



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

30 ЛЕТ ВМЕСТЕ

III квартал
2020

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

В ЦИФРАХ И ГРАФИКАХ



№9

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка д.23

+7-495-785-2990

asros@asros.ru

Редакционный Совет

Лунтовский Г.И. (Председатель Редакционного Совета)

Войлуков А.А.

Епифанова Я.В.

Хандруев А.А.

Авторский коллектив

Хандруев А.А.

Епифанова Я.В.

Кобзева Е.Ф.

Жижанов Г.В.

Кудинова О.В.

Трофимов А.Г.

**При использовании информации
ссылка на Ассоциацию банков России обязательна**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| 1. Общая характеристика банковского сектора..... | 5 |
| Банковский сектор в экономике России..... | 7 |
| Количество действующих кредитных организаций..... | 8 |
| Капитал банковского сектора..... | 9 |
| Прибыль и рентабельность..... | 10 |
| Баланс банковского сектора..... | 11 |
| Процентные ставки..... | 15 |
| Чистый процентный доход..... | 16 |
| 2. Активные операции..... | 17 |
| Кредитование: нефинансовые организации..... | 19 |
| Кредитование: МСП..... | 20 |
| Кредитование: население..... | 22 |
| Кредитование: ипотека..... | 23 |
| Кредитование: МБК..... | 24 |
| Структура и качество ссудной задолженности..... | 25 |
| Средства в Банке России..... | 26 |
| Вложения в ценные бумаги..... | 27 |
| 3. Пассивные операции..... | 28 |
| Привлеченные средства: нефинансовые организации..... | 30 |
| Привлеченные средства: население..... | 31 |
| 4. Платежные услуги..... | 32 |
| 5. Концентрация банковского сектора..... | 34 |
| 6. Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки..... | 37 |
| 7. Региональные банки..... | 40 |
| Справочная информация | |
| Методологический комментарий | |



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА банковского сектора

По итогам 9 месяцев 2020 г.:

- Банковский сектор сохранил системную устойчивость в условиях продолжающейся пандемии новой коронавирусной инфекции и оказывает весь комплекс финансовых услуг населению, бизнесу и государству. Однако ему еще предстоит завершить адаптационный и пройти (как и экономике страны в целом) восстановительный периоды, длительность которых пока трудно определить;
- III квартал 2020 г. характеризовался достаточно высокими даже с учетом валютной переоценки темпами прироста активов банковского сектора. При этом особенно быстро увеличиваются портфель ипотечно-жилищных кредитов и вложения банков в государственные ценные бумаги;
- По итогам III квартала 2020 г. прибыль банковского сектора по сравнению с I полугодием 2020 г. увеличилась почти в 2 раза, стабилизировались показатели рентабельности активов и капитала во всех группах банков, хотя и на разных уровнях. Произошло незначительное снижение доли убыточных кредитных организаций, однако она остается заметно выше ее значения на начало текущего года;
- Двойственное влияние на операции банковского сектора оказал переход к мягкой денежно-кредитной политике. С одной стороны, снижение ставок по кредитованию вслед за снижением ключевой ставки Банка России содействует увеличению спроса на кредиты. С другой стороны, параллельно протекающий процесс снижения ставок по вкладам населения и депозитам юридических лиц усиливает вероятность оттока части клиентских средств в другие формы сбережений, в том числе за рамки банковской системы;
- Текущие показатели работы банковского сектора продолжают в немалой степени зависеть от регуляторных послаблений Банка России, который уже приступил к их поэтапной отмене. С учетом этого перед банками стоят сложные задачи поддержания достаточности капитала и ликвидности, поскольку наряду с реструктурированной задолженностью балансы многих из них отягощены грузом еще ранее накопленных проблемных и просроченных кредитов.

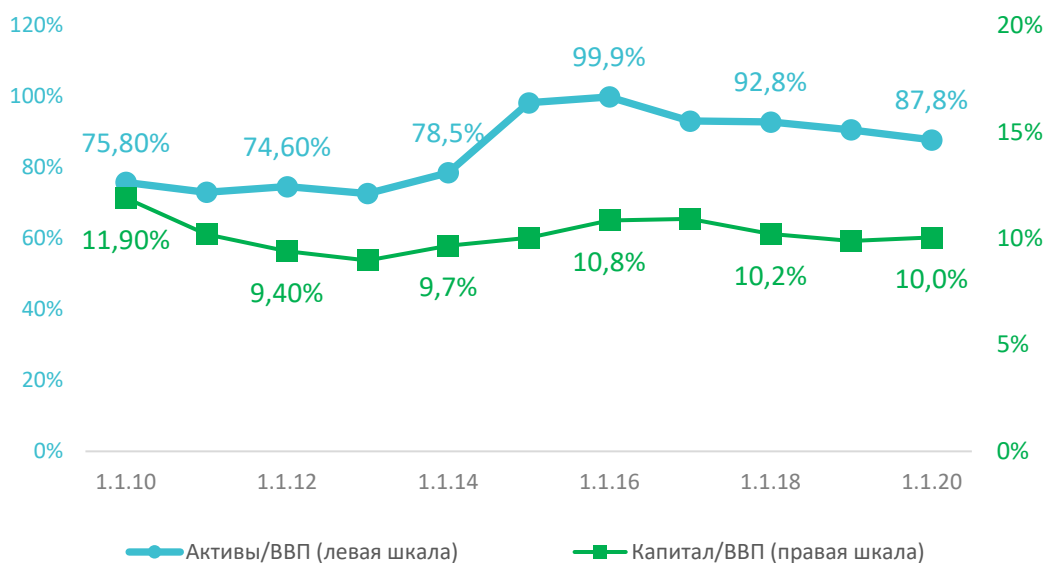


Росстат опубликовал первую оценку ВВП за III квартал 2020 г., которая составила (-) 3,6%, но не привел пока данные за 9 месяцев. Если принять за допущение, что итоги I полугодия 2020 г. не будут пересматриваться, то спад экономики в январе-сентябре можно оценить в (-) 3,5% (в годовом выражении). Судя по понижающейся в последние месяцы динамике композитного индикатора деловой активности PMI (промышленность + услуги), то в IV квартале 2020 г. из-за второй волны пандемии ожидается замедление темпов восстановления российской экономики на фоне слабости потребительского и инвестиционного спроса. Спад ВВП по итогам 2020 г. может достигнуть (-) 4,5-5,0%.

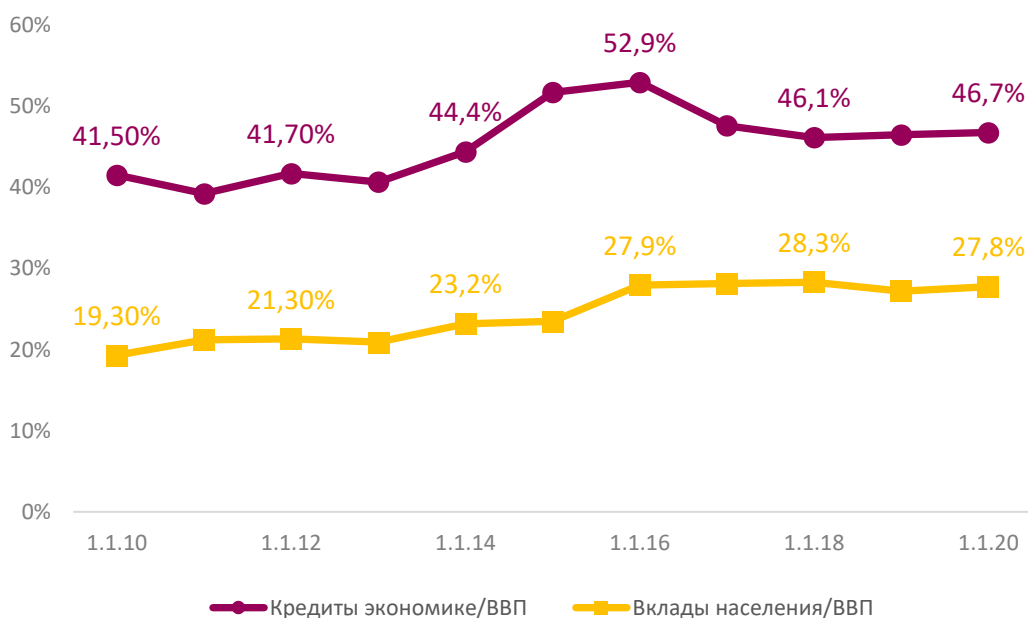
Банки продолжают принимать активное участие в реализации масштабных мер по преодолению экономических последствий пандемического шока. Всего с начала кризиса объем реструктурированной ссудной задолженности населению и бизнесу составил к настоящему времени (по состоянию на начало декабря текущего года), по предварительным оценкам, более 6,5 трлн руб. В связи с окончанием с 1 октября 2020 г. действия предусмотренных государством программ по реструктуризации кредитов банки проводят реструктуризацию кредитов компаниям и населению на основе собственных программ. Наряду с этим происходит наращивание объемов кредитования, особенно в сегменте ипотечно-жилищного кредитования (ИЖК). Ожидается, что к началу 2021 г. совокупный портфель ИЖК составит 3,5-4,0 трлн руб.

По итогам III квартала 2020 г. валовая прибыль банковского сектора составила 597 млрд руб. против 611 млрд руб. в I квартале и 176 млрд руб. во II квартале текущего года. Доля убыточных кредитных организаций, включая банки и небанковские кредитные организации, снизилась по сравнению со II кварталом с 28 до 25%, но оставалась заметно выше значения этого показателя (16%) на начало 2020 г. В целом же за 9 месяцев 2020 г. объем чистой прибыли достиг отметки немногим более 1,1 трлн руб., что меньше результата (1,5 трлн руб.) за аналогичный период прошлого года. Частично это объясняется тем, что в 2019 г. полученная прибыль учитывала применение банками корректировок в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банковский сектор в экономике России



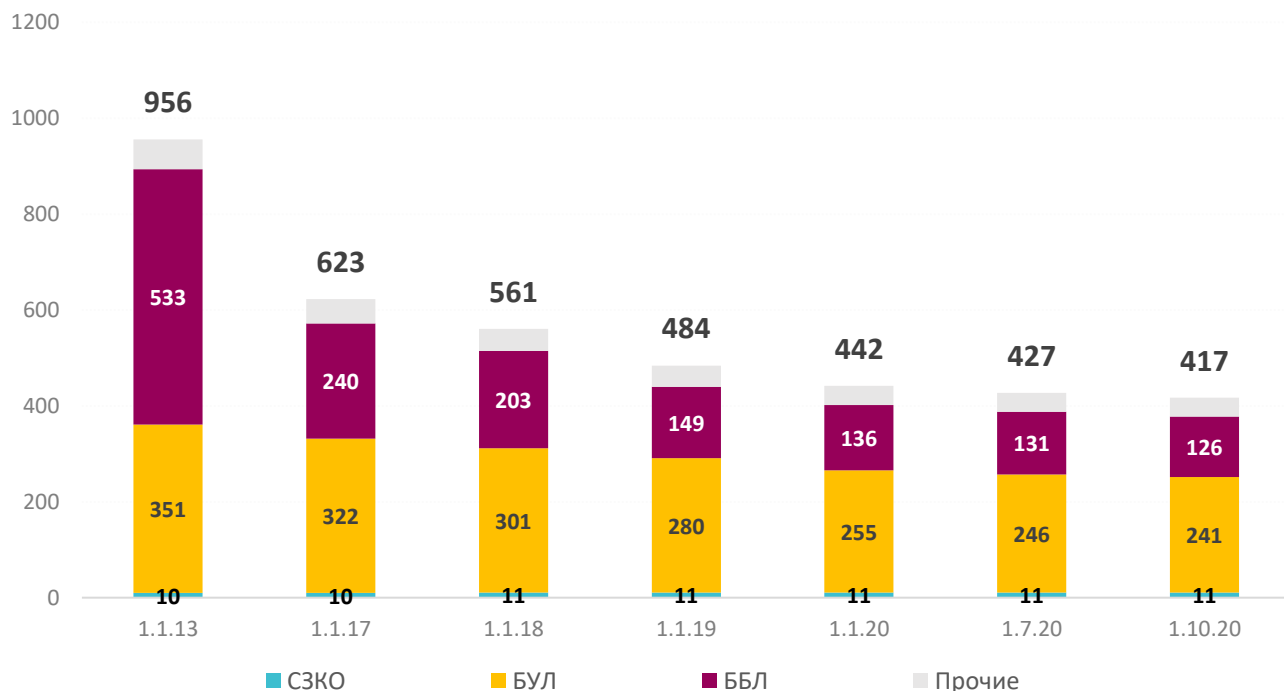
1



2*

*- Кредиты экономике включают кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам

Количество действующих кредитных организаций



3

Расчеты показателей по группам банков производятся в соответствии со следующими критериями*:

СЗКО – системно значимые кредитные организации в соответствии с перечнем Банка России**;

БУЛ – банки с универсальной лицензией (за исключением СЗКО);

ББЛ – банки с базовой лицензией;

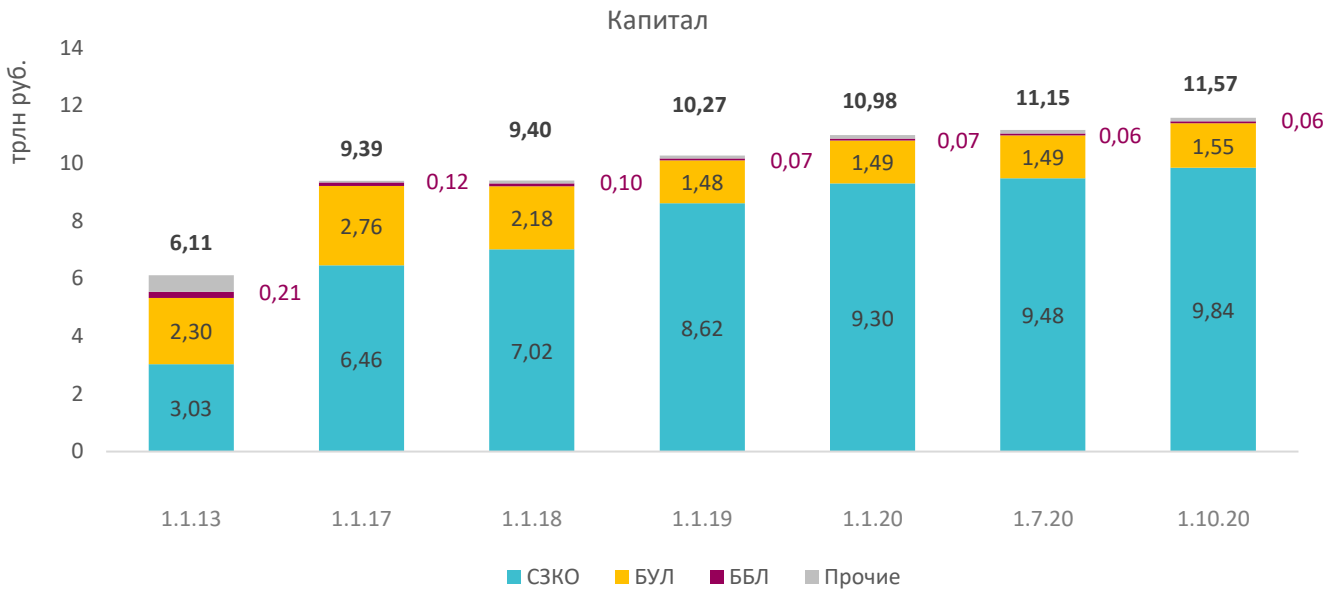
Прочие – НКО, а также кредитные организации, не раскрывающие отчетность.

На даты, предшествующие 01.01.19, по группе БУЛ представлены данные кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд руб., по группе ББЛ представлены данные кредитных организаций с капиталом до 1 млрд руб.

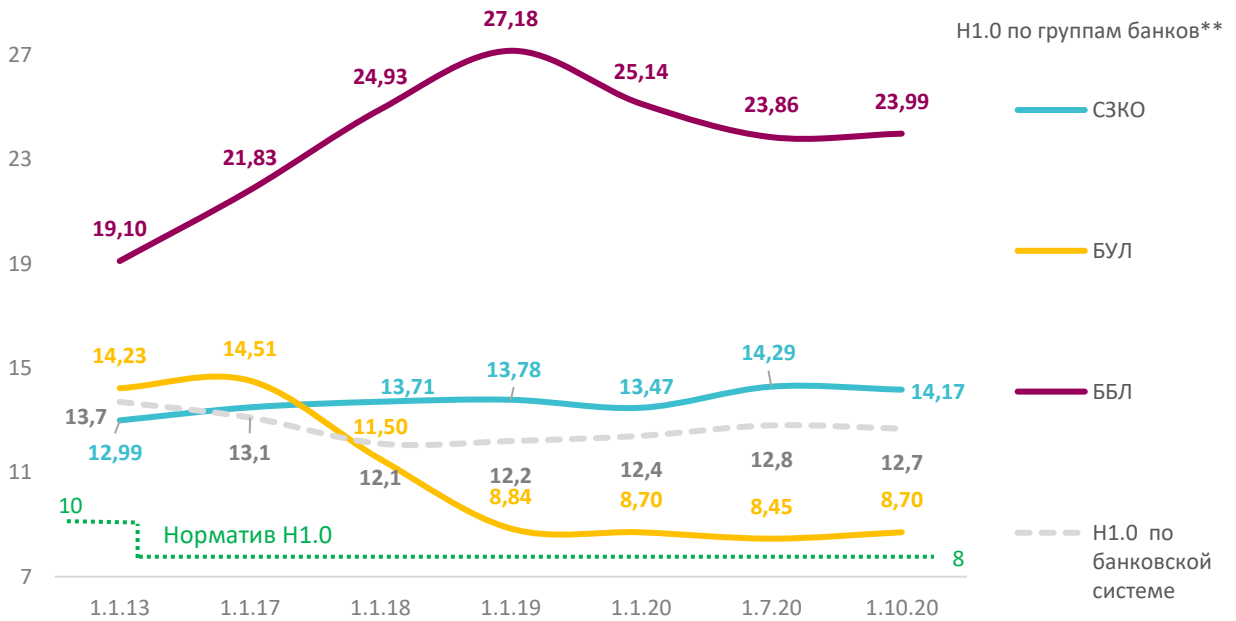
* Показатели рассчитываются на основе раскрываемой отчетности кредитных организаций. Данные могут отличаться от сводных данных Банка России.

** На основании методики, установленной Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». На даты, предшествующие установлению данной методики рассматриваются банки, входящие в группу СЗКО на 01.01.2016.

Капитал банковского сектора



4



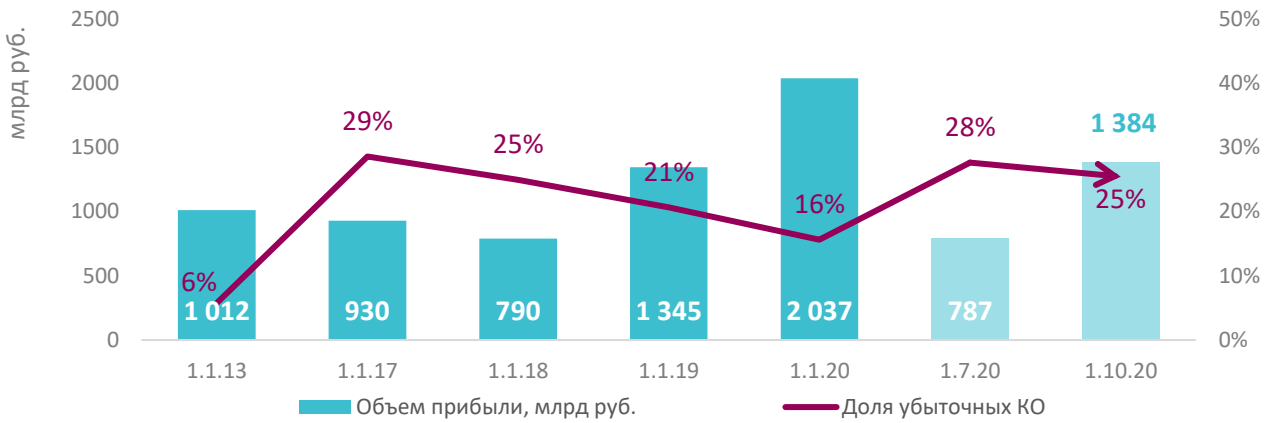
5

* Значение норматива Н1.0 по группам банков рассчитаны без учета ряда банков на санации и иных кредитных организаций, не раскрывающих отчетность

Прибыль и рентабельность

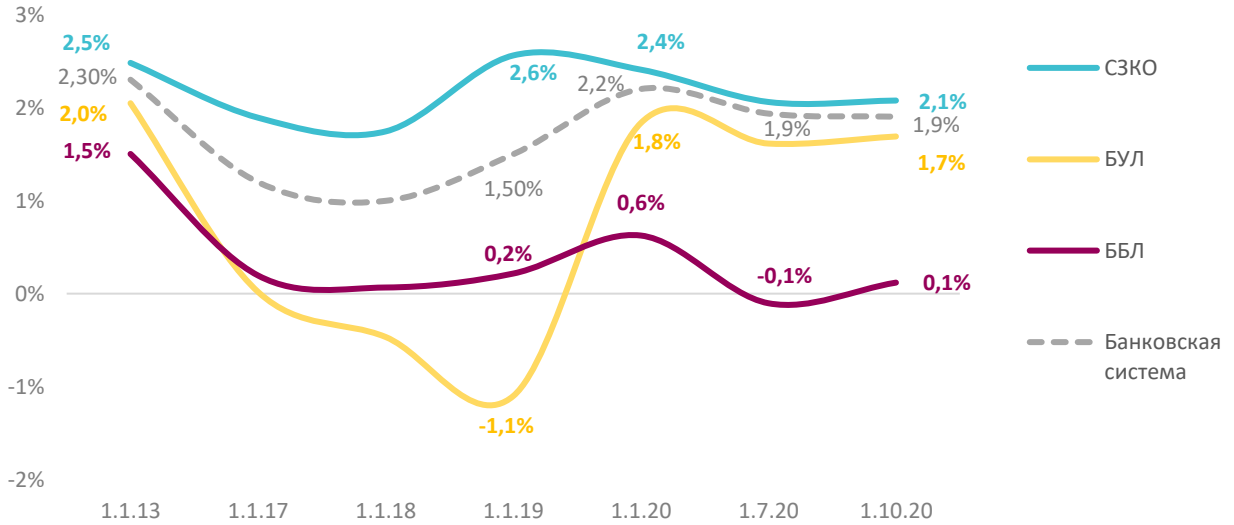
6

Финансовый результат



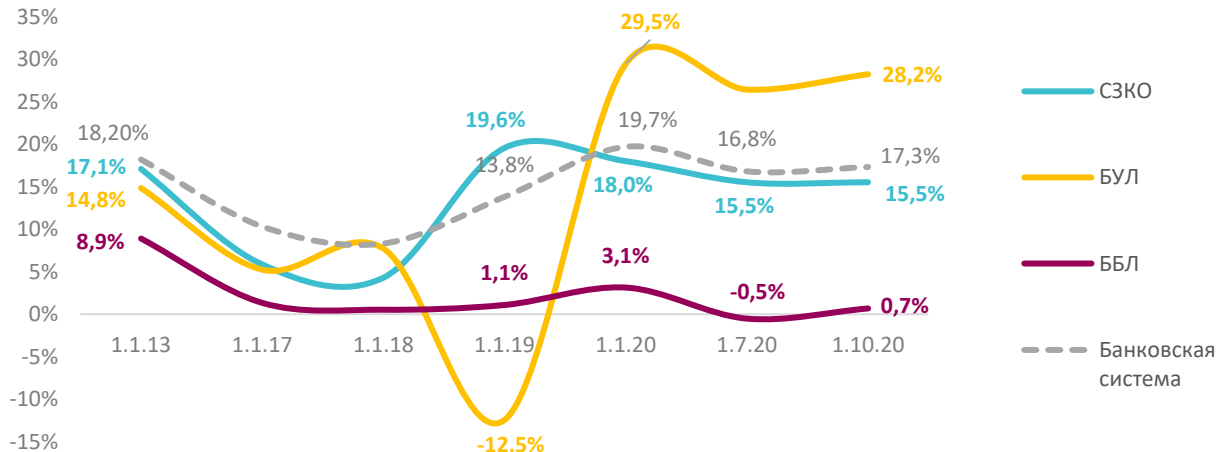
7*

Рентабельность активов по группам банков



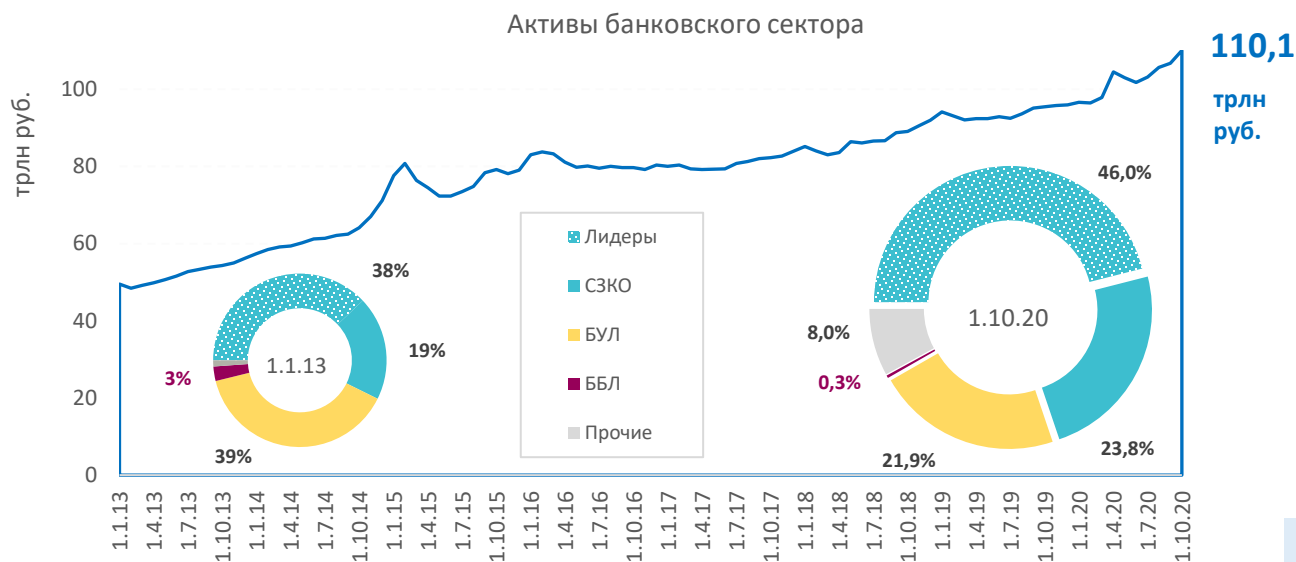
8

Рентабельность капитала по группам банков

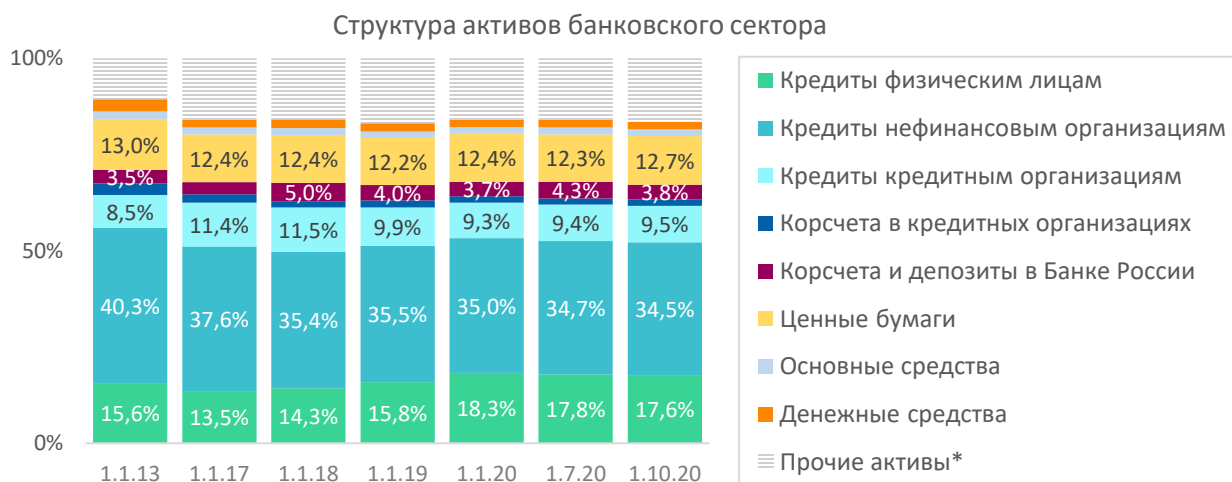


* - Здесь и далее показатели рентабельности рассчитываются как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период. В расчете учитываются данные по кредитным организациям, раскрывающим отчетность на протяжении рассматриваемого периода.

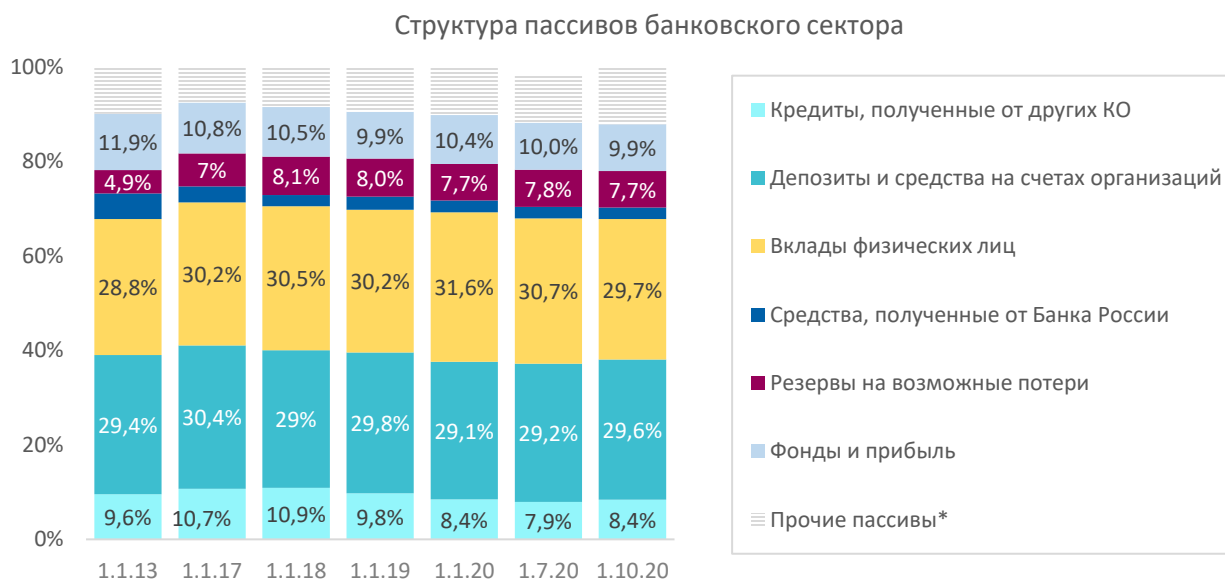
Баланс банковского сектора



9



10

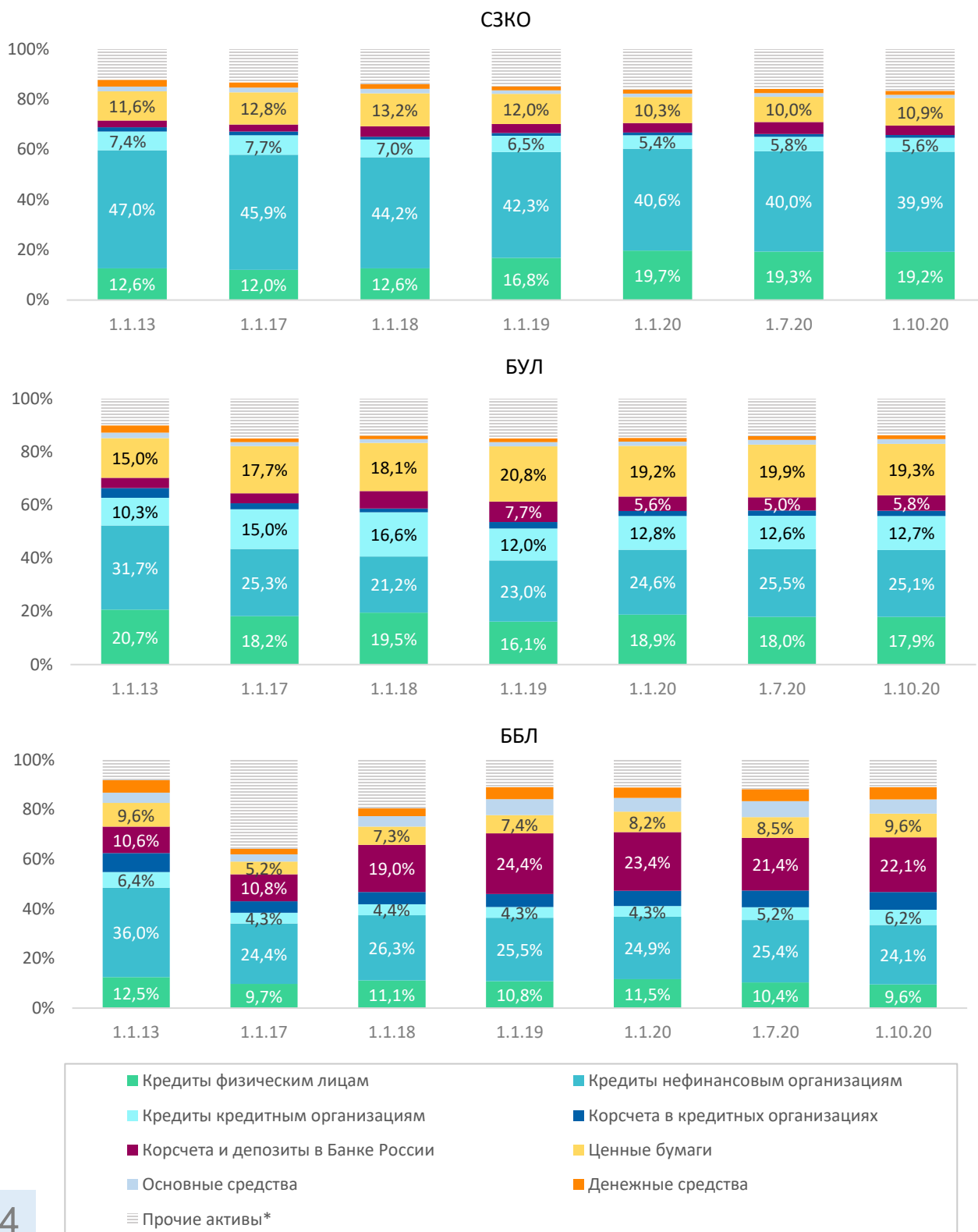


11

* - включая прочие и иные виды активов/пассивов, доля которых в совокупном объеме активов/пассивов незначительна

Баланс банковского сектора

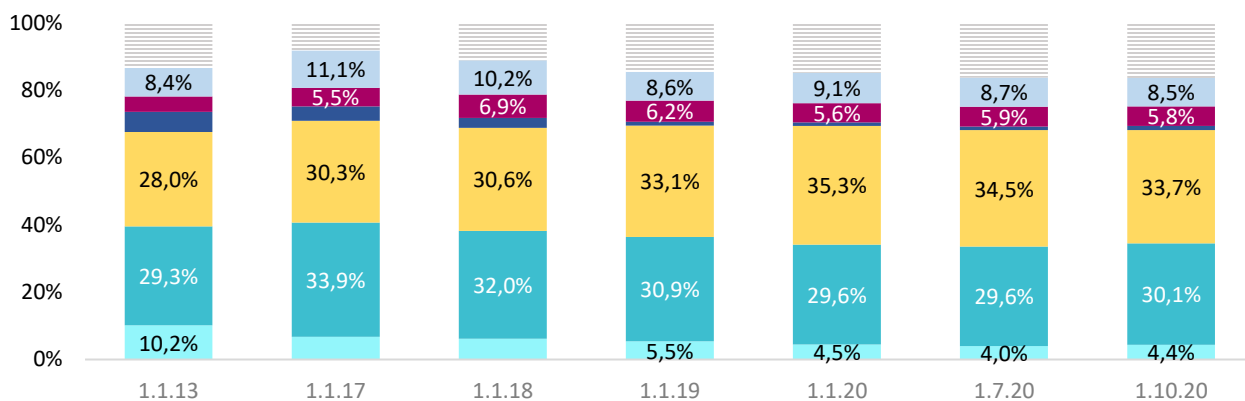
Структура активов по группам банков



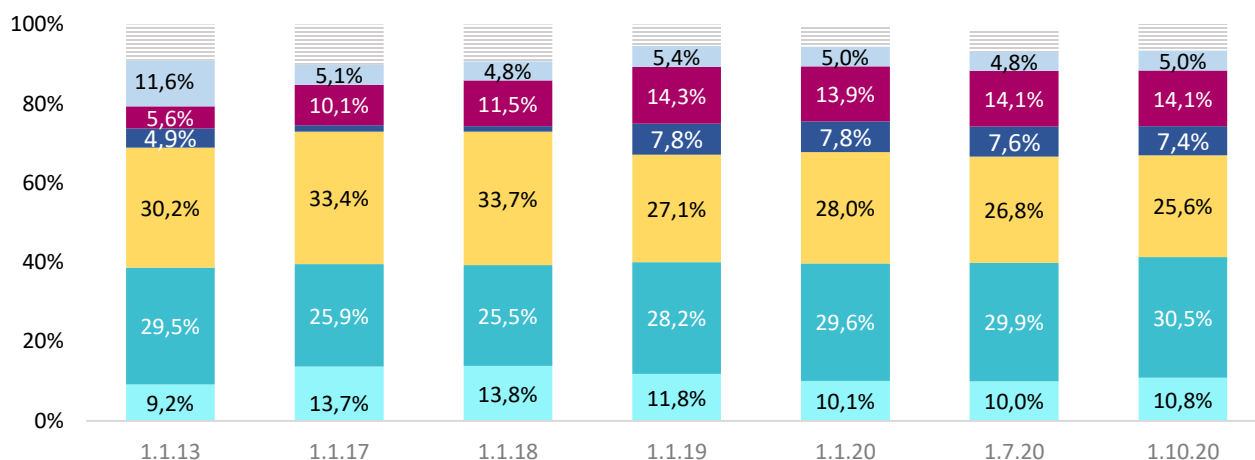
Баланс банковского сектора

Структура пассивов по группам банков

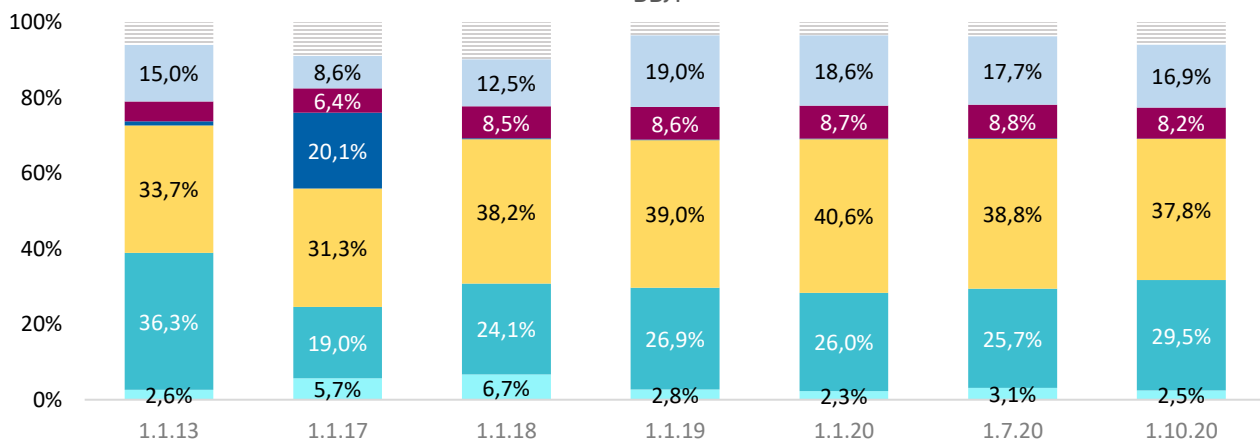
СЗКО



БУЛ



ББЛ



- Кредиты, полученные от других КО
- Депозиты и средства на счетах организаций
- Вклады физических лиц
- Средства, полученные от Банка России
- Резервы на возможные потери
- Фонды и прибыль
- Прочие пассивы*

15-17

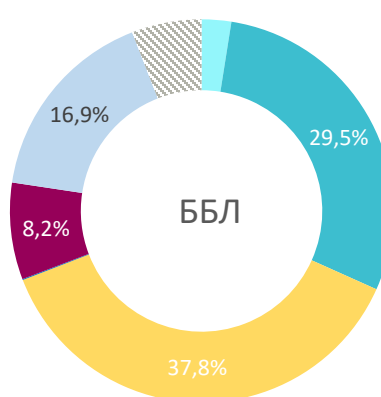
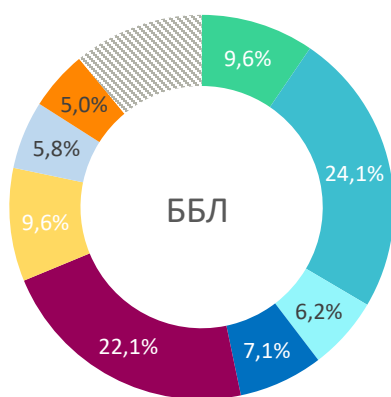
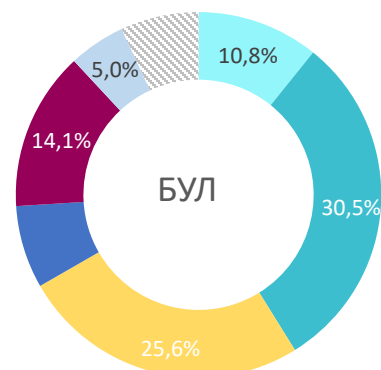
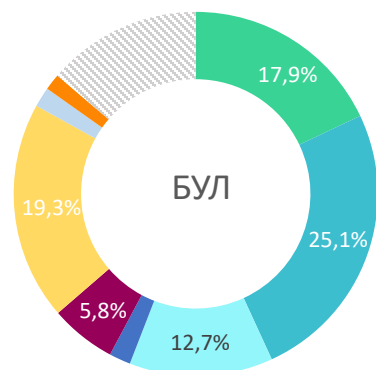
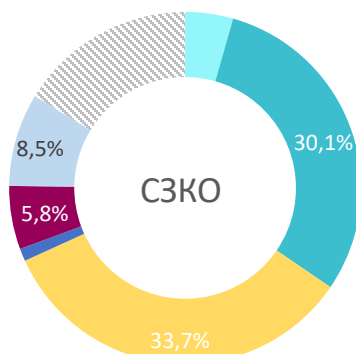
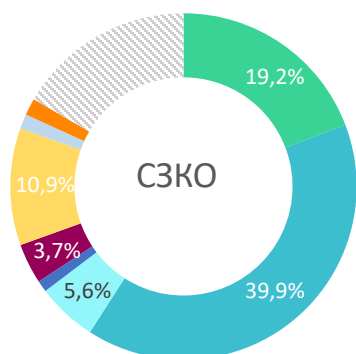
*- включая прочие и иные виды пассивов, доля которых в совокупном объеме пассивов незначительна

Баланс банковского сектора

Структура активов по группам банков

Структура пассивов по группам банков

на 01.10.2020

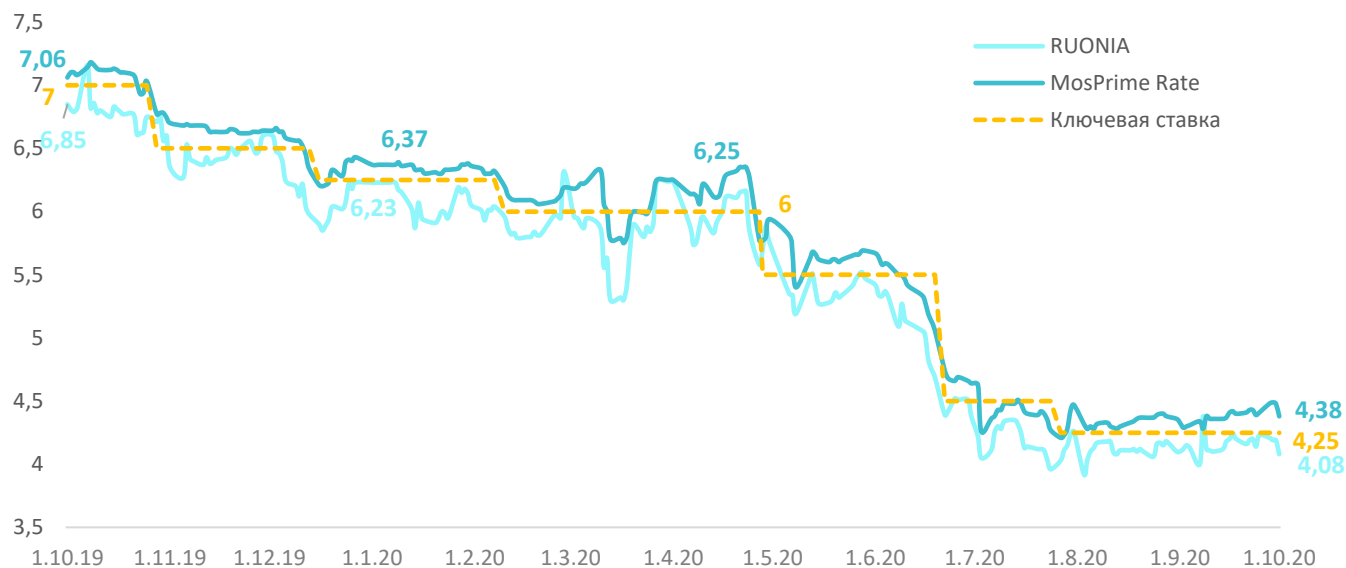


- Кредиты физическим лицам
- Кредиты нефинансовым организациям
- Кредиты кредитным организациям
- Корсчета в кредитных организациях
- Корсчета и депозиты в Банке России
- Ценные бумаги
- Основные средства
- Денежные средства
- Прочие активы*

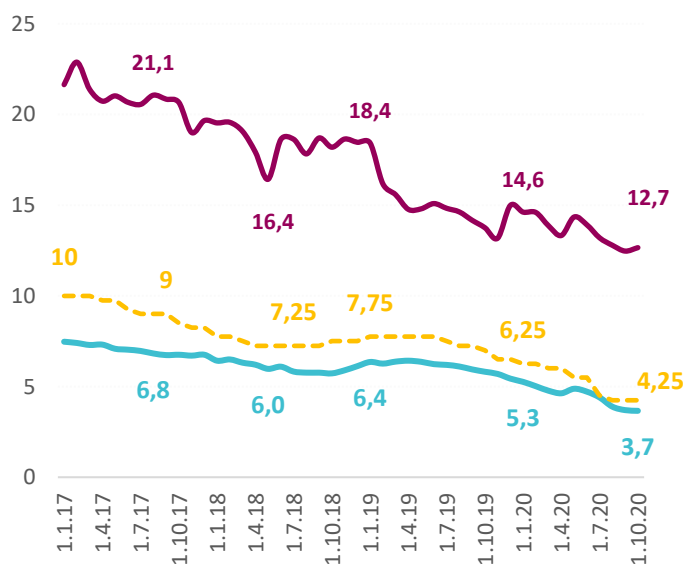
- Кредиты, полученные от других КО
- Депозиты и средства на счетах организаций
- Вклады физических лиц
- Средства, полученные от Банка России
- Резервы на возможные потери
- Фонды и прибыль
- Прочие пассивы*

*- включая прочие и иные виды активов/пассивов, доля которых в совокупном объеме активов/пассивов незначительна

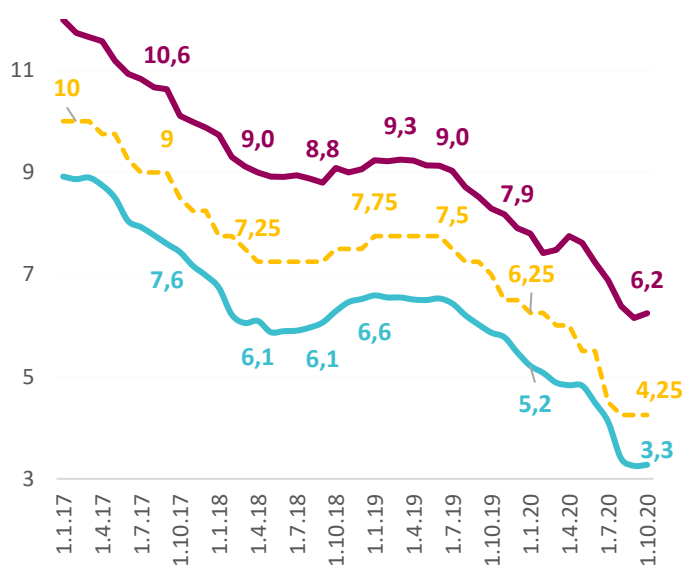
Процентные ставки



24*



- по кредитным операциям физических лиц (до 1 года)
- по вкладам физических лиц (до 1 года)
- Ключевая ставка, %



- по кредитным операциям юридических лиц (до 1 года)
- по депозитам юридических лиц (до 1 года)
- Ключевая ставка, %

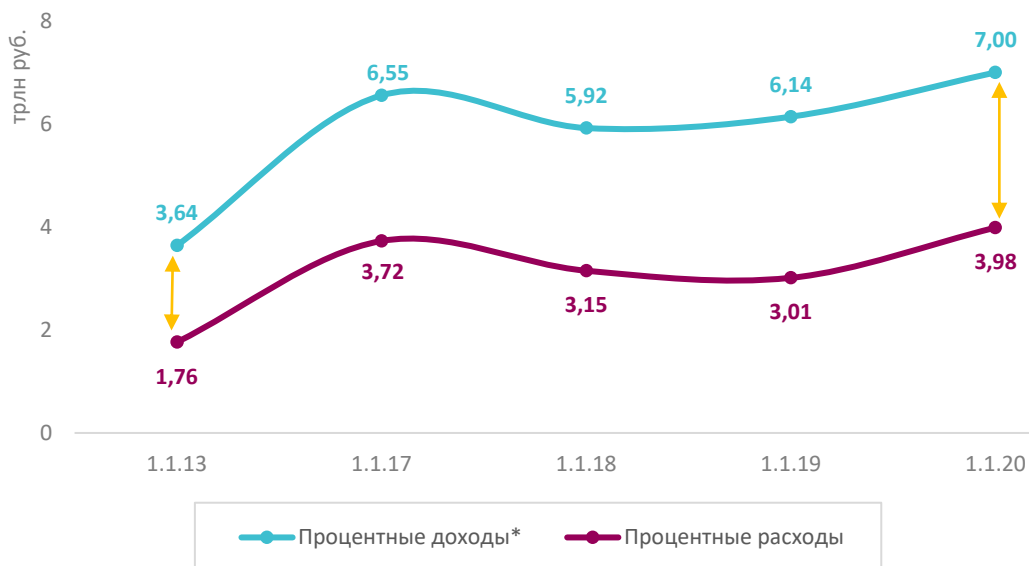
25-26**

*- Индикативная взвешенная рублевая депозитная ставка «овернайт» российского межбанковского рынка RUONIA (Ruble OverNight Index Average) отражает оценку стоимости необеспеченного заимствования банков с минимальным кредитным риском. MosPrime Rate (Moscow Prime Offered Rate) — независимая индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке.

** - представлены средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых);

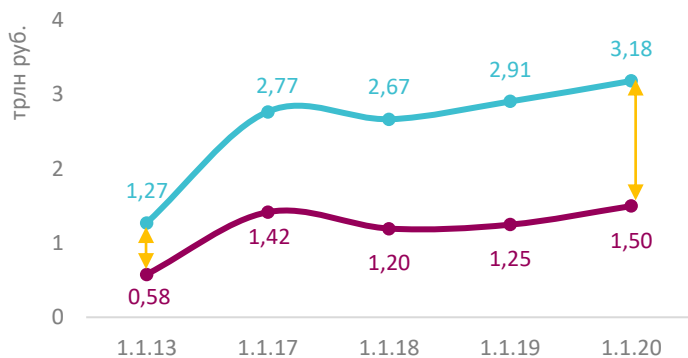
Чистый процентный доход

Банковская система

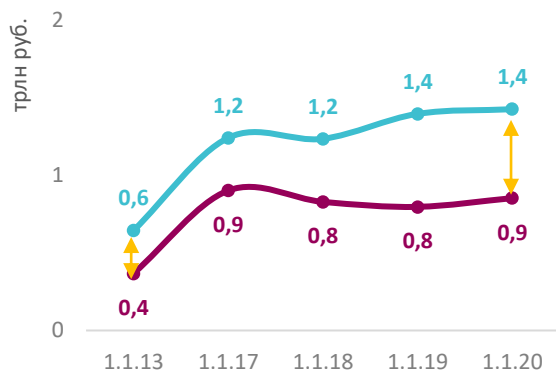


27-31

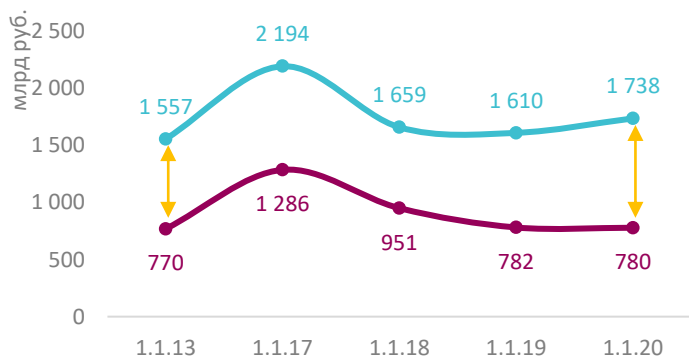
Лидеры



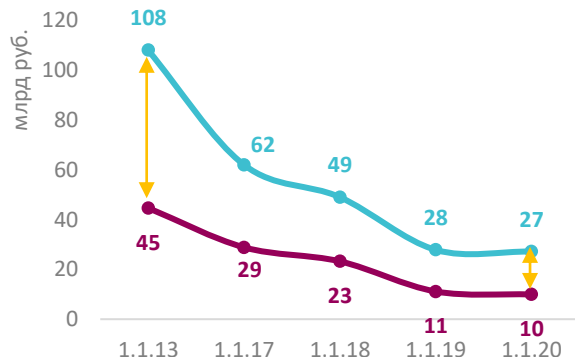
СЗКО (без лидеров)



БУЛ



ББЛ



* процентные доходы – итого по символу 11000 формы 0409102;
 процентные расходы – итого по символу 31000 формы 0409102.



АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- В III квартале текущего года кредитование нефинансового сектора после торможения и даже сжатия в ряде сегментов во II квартале вернулось на траекторию слабо выраженного (за исключением ИЖК) восходящего цикла. В значительной степени этому способствовало снижение ключевой ставки Банка России до 4,25%, что вкупе с регуляторными послаблениями и мерами государственной поддержки дало толчок к ощутимому снижению рыночных ставок и расширению спроса на кредиты;
- Динамика кредитования нефинансовых предприятий (за исключением МСП) имеет неровный характер и сдерживается недостаточным спросом со стороны финансово устойчивых компаний. На этом фоне кредитование МСП после резкого спада во II квартале вышло к началу октября на исторический максимум;
- Необеспеченное потребительское кредитование перестало занимать лидирующие позиции в сфере кредитования населения, уступив его ИЖК. Взрывной рост спроса на ипотеку обусловлен снижением рыночных ставок и программами льготного кредитования. Обратной стороной этого процесса стало повышение цен на жилую недвижимость на первичном и вторичном рынках;
- Банки значительно увеличили вложения в государственные ценные бумаги и заняли место одного из ключевых участников этого сегмента фондового рынка;
- В III квартале 2020 г. продолжилась реализация программы реструктуризации части ссудной задолженности, что маскирует снижение качества кредитных портфелей, но потребует от банков после снятия регуляторных послаблений досоздания резервов на возможные потери по ссудам.

В III квартале 2020 г. кредитование экономики характеризовалось в среднем умеренными темпами прироста. В июле и августе они составляли 1,6% и 1,4% соответственно, а в сентябре снизились до 1,1%. Замедление темпов прироста было, в основном, обусловлено исчерпанием эффекта отложенного спроса после смягчения карантинных ограничений. Для сравнения отметим, что во II квартале, когда действовал жесткий режим самоизоляции, темпы прироста составляли от 0,1% до 0,8%. Определенную роль в ослаблении спроса на кредиты сыграл фактор выхода на плато и даже некоторое повышение рыночных процентных ставок к началу сентября.

Темпы прироста корпоративного кредитования находились в зоне положительных значений и, хотя имели тенденцию понижения (в июле +1,6%, в августе +1,2%, в сентябре +0,8%), но были выше среднемесячных темпов в 2019 г. (+0,5%). Преобладающая часть прироста корпоративного кредитного портфеля пришлось на кредиты дочерним финансовым организациям банков (лизинговым и факторинговым компаниям), а также заемщикам из сырьевого сектора экономики и жилищного строительства. В сегменте кредитования МСП после спада во II квартале 2020 г. заметно увеличился объем вновь выданных кредитов, из которых почти 80% приходится на долю банков, входящих в ТОП-30. За девять месяцев текущего года субъекты МСП получили новых кредитов на сумму 5,4 трлн руб. (по состоянию на 1 июля этот показатель составлял 3,3 трлн руб.).



В сегменте кредитования домохозяйств драйвером роста оставалось ИЖК, где ежемесячные темпы прироста достигали 3%. Высокий спрос на ИЖК поддерживался снижением ипотечных ставок и размера минимального первого взноса с 20 до 15%. Около трети прироста было обеспечено программами льготного кредитования, в том числе программой «Льготная ипотека 6,5%», в рамках которой с момента ее запуска заемщики получили около 575 млрд руб. Реализация программы оказалась существенным фактором поддержки всей строительной отрасли. В целом же за 9 месяцев этого года было выдано 1,1 млн ипотечных кредитов на сумму 2,7 трлн руб., что сопоставимо с объемами за весь 2019 г. Ажиотажный спрос на ипотеку послужил толчком к повышению цен в новостройках и на вторичном рынке жилья. В отличие от ИЖК среднемесячный прирост необеспеченного потребительского кредитования (НПК) находился на уровне 1,3%. Замедление темпов прироста НПК обусловлено исчерпанием эффекта отложенного спроса после выхода из режима жесткой самоизоляции.

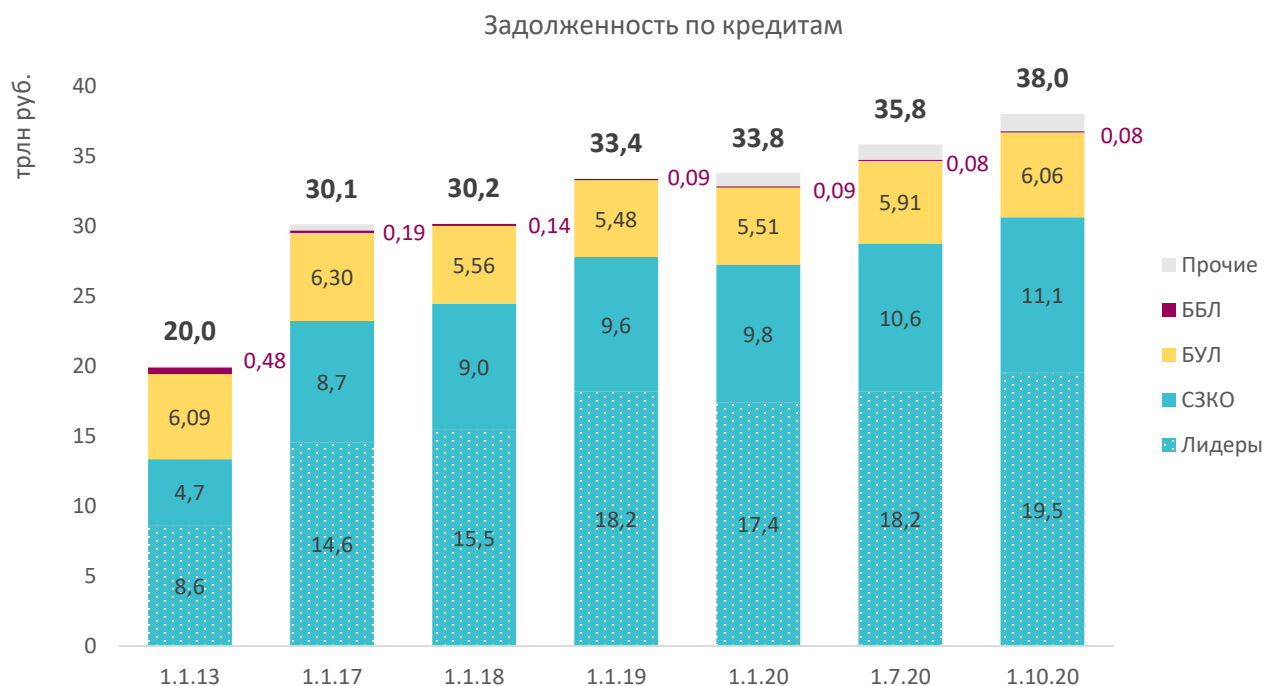
В III квартале 2020 г. банки существенно нарастили объем вложений в долговые ценные бумаги (+1,4 трлн руб., или 11,3%), в основном в ОФЗ. Только в сентябре 2020 г. Минфин России разместил ОФЗ на общую сумму 833 млрд руб., из которых российские банки выкупили около 730 млрд руб., или почти 88% размещения. Этот факт указывает на то, что рынок государственного долга в значительной степени поддерживается банковским сектором, в том числе за счет снижения спроса с их стороны на корпоративные долговые обязательства. Кроме того, тем самым уменьшается и потенциал кредитования нефинансового сектора экономики.

Статистика фиксирует заметный рост спроса населения на инвестиционные продукты: индивидуальные инвестиционные счета (ИИС), золото и ценные бумаги. Среди физических лиц наблюдается тренд на самостоятельное управление инвестициями без помощи брокеров. С начала 2020 г. на Московской бирже открыто 3,6 млн новых счетов. По данным Банка России, к концу III квартала 2020 г. стоимость ценных бумаг в собственности граждан достигла 4,7 трлн руб. Это общая стоимость ценных бумаг на счетах физических лиц в депозитариях без учета вложений в паи ПИФ и ценных бумаг в портфелях доверительного управления. Она на 16% больше, чем в предыдущем квартале, и на 45% больше, чем за соответствующий период 2019 г.

Результаты выборочных опросов, проводимых Банком России, показывают, что по состоянию на начало декабря 2020 г. портфель реструктурированной банками ссудной задолженности достиг почти 6,7 трлн руб. Даже с учетом регуляторных послаблений перед банками стоит сложная задача адаптации своих бизнес-моделей к сложившимся условиям, поскольку наряду с реструктуризированной задолженностью балансы российских банков отягощены грузом уже накопленных проблемах и просроченных кредитов. По оценкам экспертов, на горизонте года банкам может понадобиться до 500 млрд руб. резервов по реструктурированным из-за пандемии кредитам. При этом совокупный объем недосозданных резервов российского банковского сектора может достигать 1,7 трлн руб.

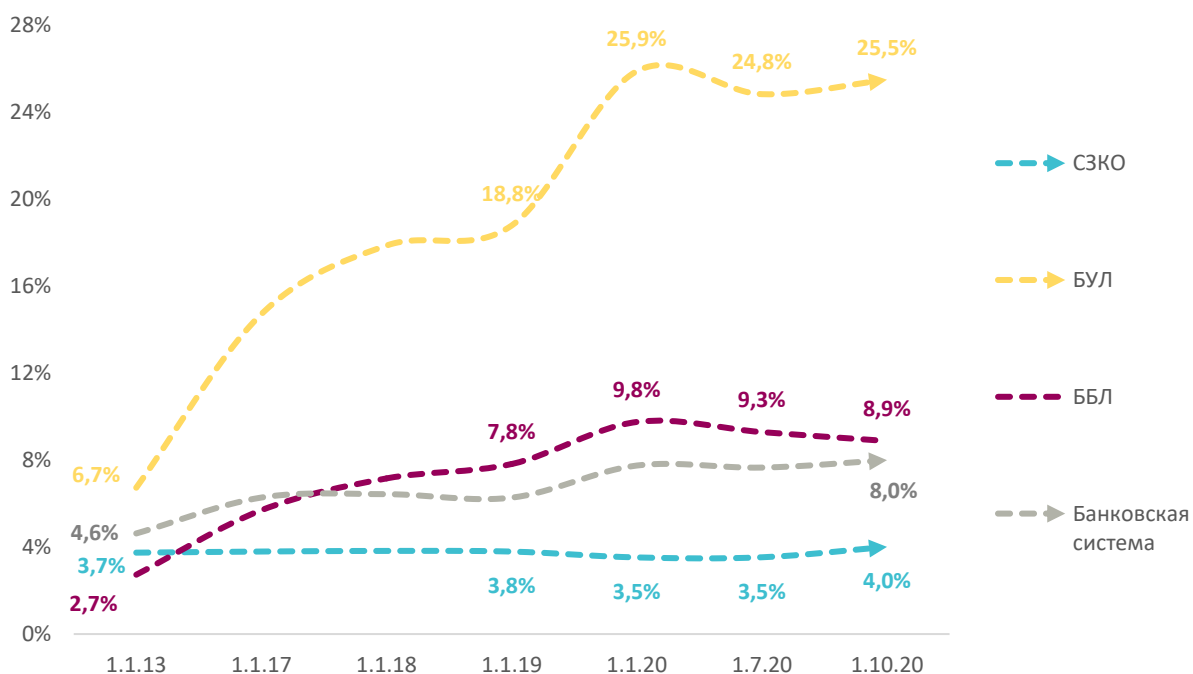
Адекватное резервирование таких ссуд может абсорбировать до половины прибыли, которую банки получают в 2021–2022 гг. Требуемый объем резервов не критичен для банковской системы в целом, но отдельным банкам с невысоким буфером капитала потребуется докапитализация. Основной негативный эффект от экономического спада из-за коронавируса банки почувствуют в следующем году после завершения моратория на банкротство заемщиков-юридических лиц и отмены послаблений по резервированию реструктурированных кредитов.

Кредитование: нефинансовые организации



32

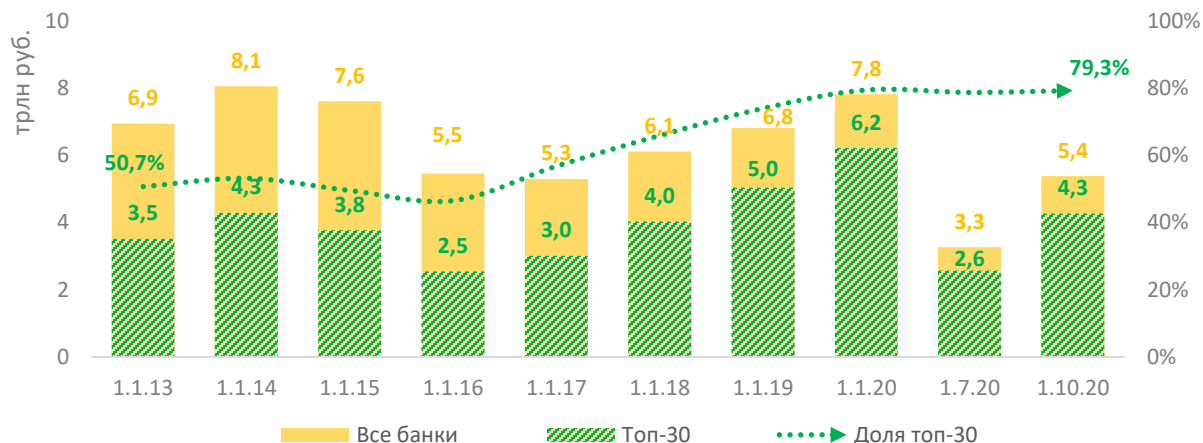
Удельный вес просроченной задолженности



33

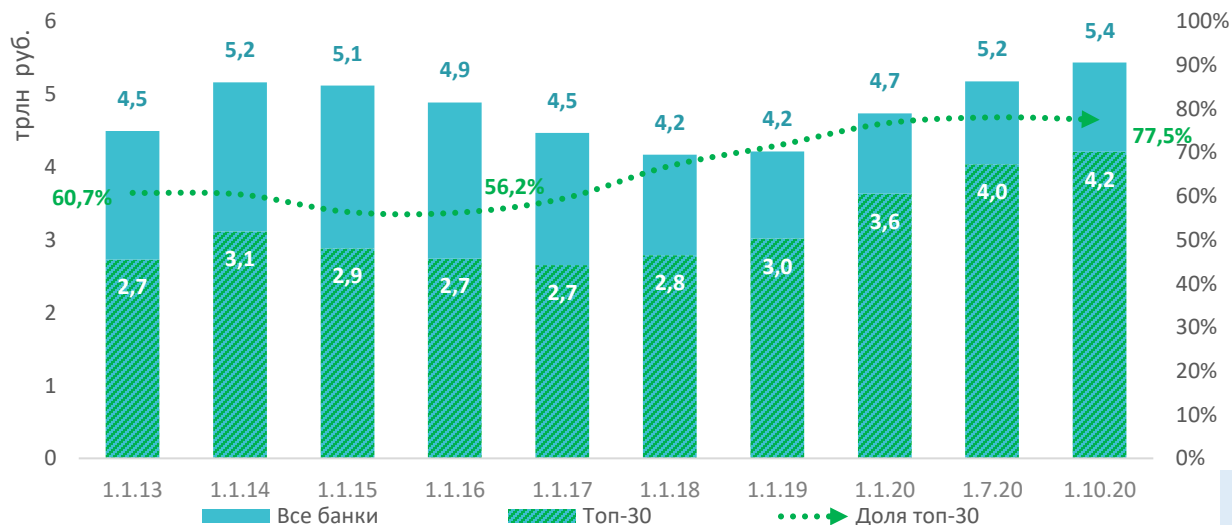
Кредитование: МСП

Объем выданных кредитов в течение года



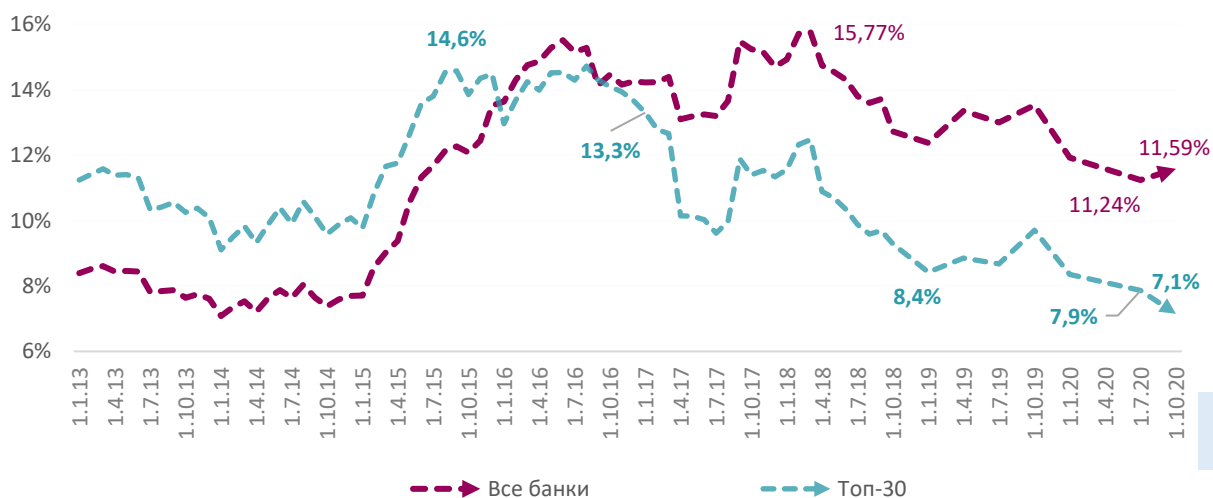
34*

Задолженность по кредитам на отчетную дату



35

Удельный вес просроченной задолженности

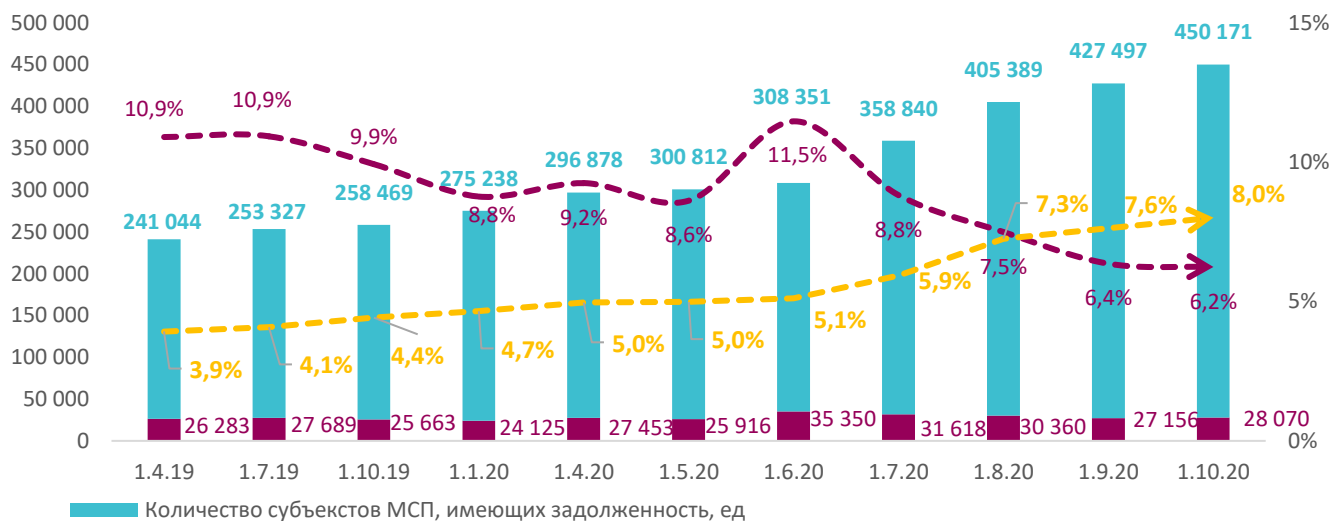


36

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

Кредитование: МСП

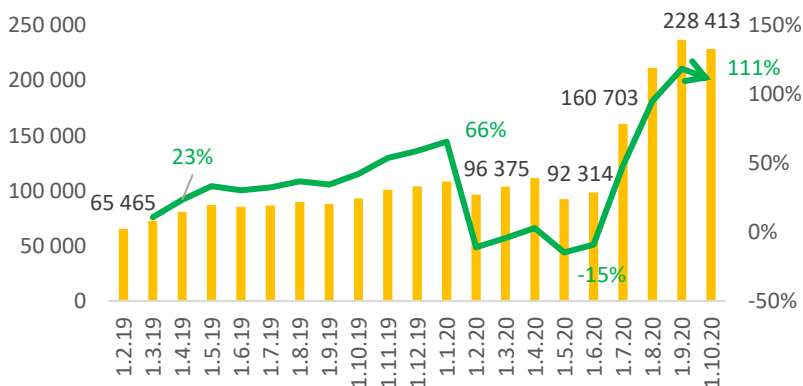
Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность



- Количество субъектов МСП, имеющих задолженность, ед.
- в том числе количество субъектов МСП, имеющих просроченную задолженность, ед.
- ➔ Доля субъектов МСП, имеющих просроченную задолженность (от общего числа субъектов МСП, имеющих задолженность), %
- - -➔ Доля субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность (от общего числа субъектов МСП), %

37

Количество субъектов МСП, получивших кредит в отчетном месяце



- Количество субъектов МСП, получивших кредит в отчетном месяце, ед.
- ➔ Прирост с начала года, %

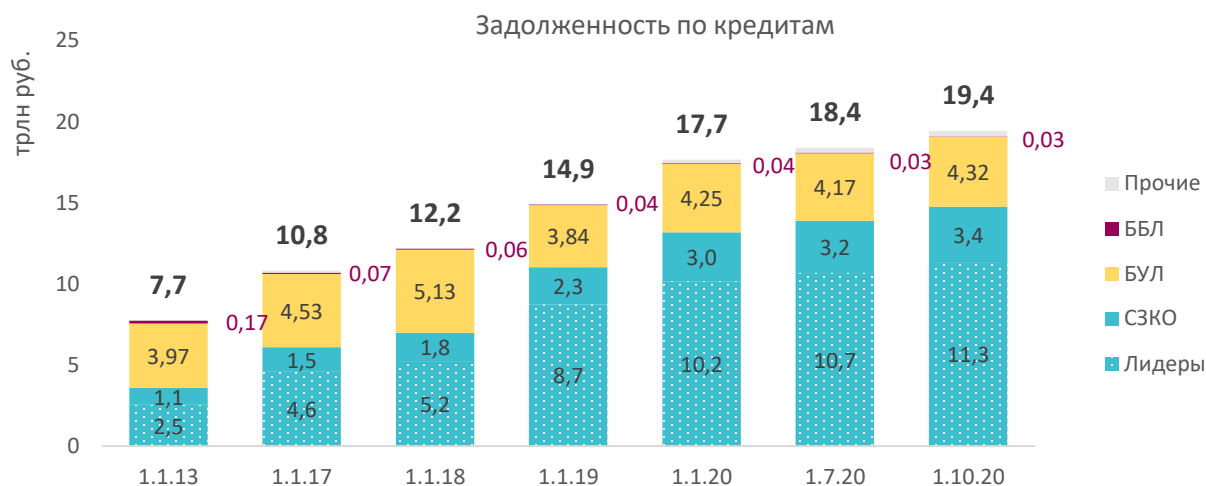
Распределение субъектов МСП по количеству предоставленных кредитов за сентябрь 2020 года



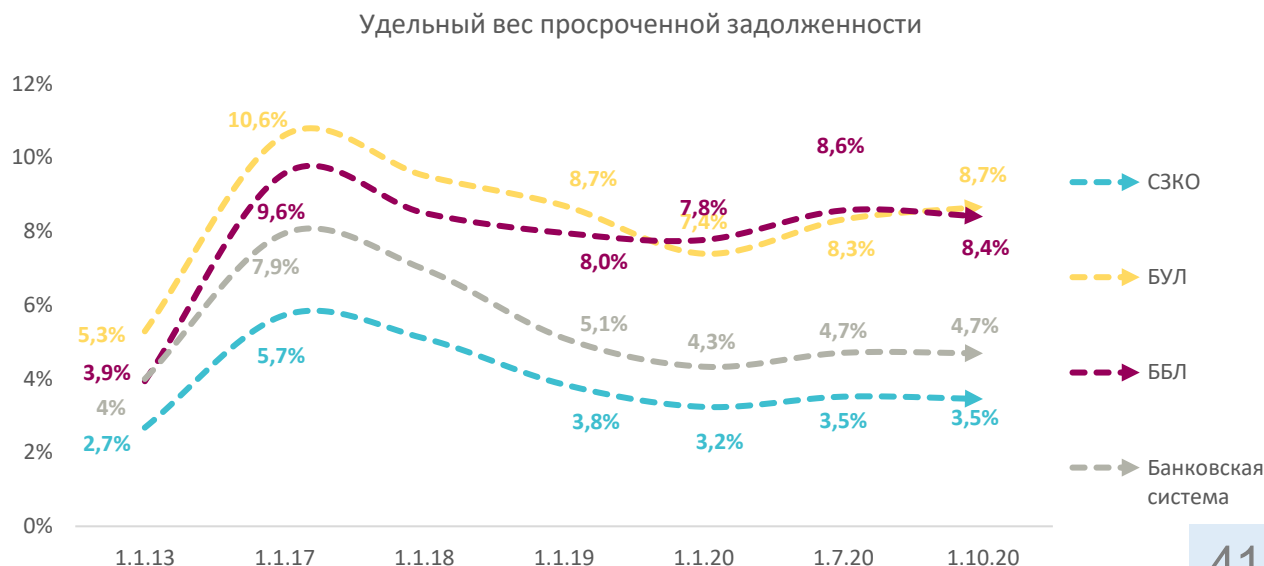
38-39

* - субъекты МСП юридические лица и индивидуальные предприниматели.

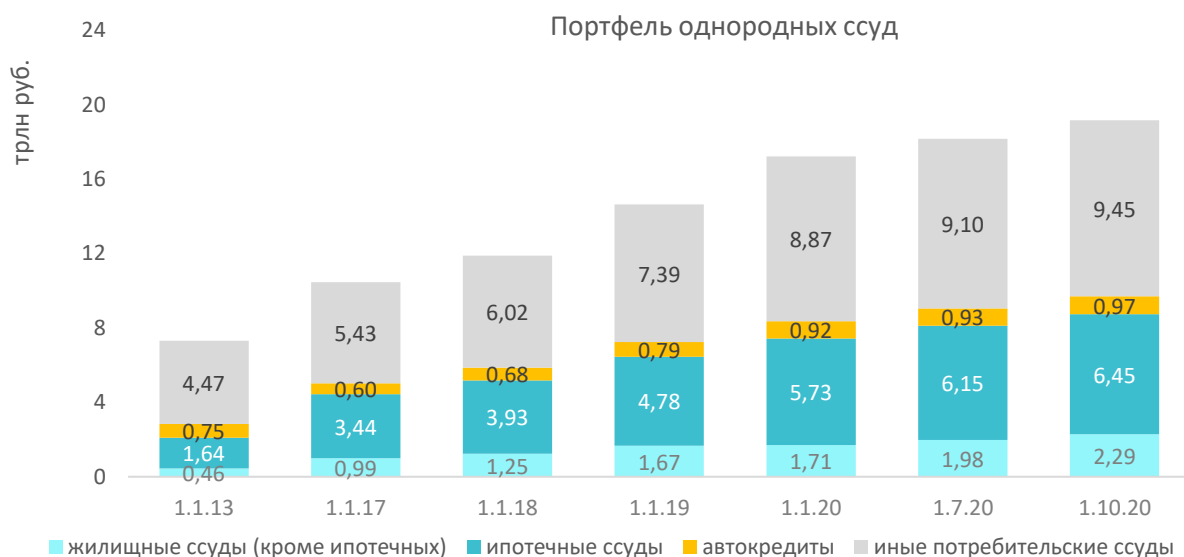
Кредитование: население



40



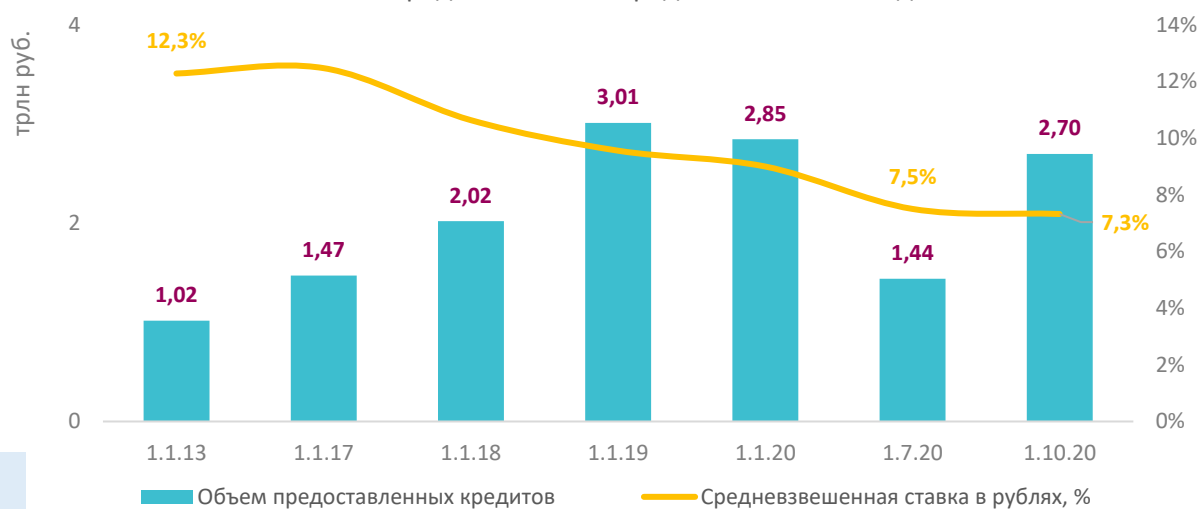
41



42

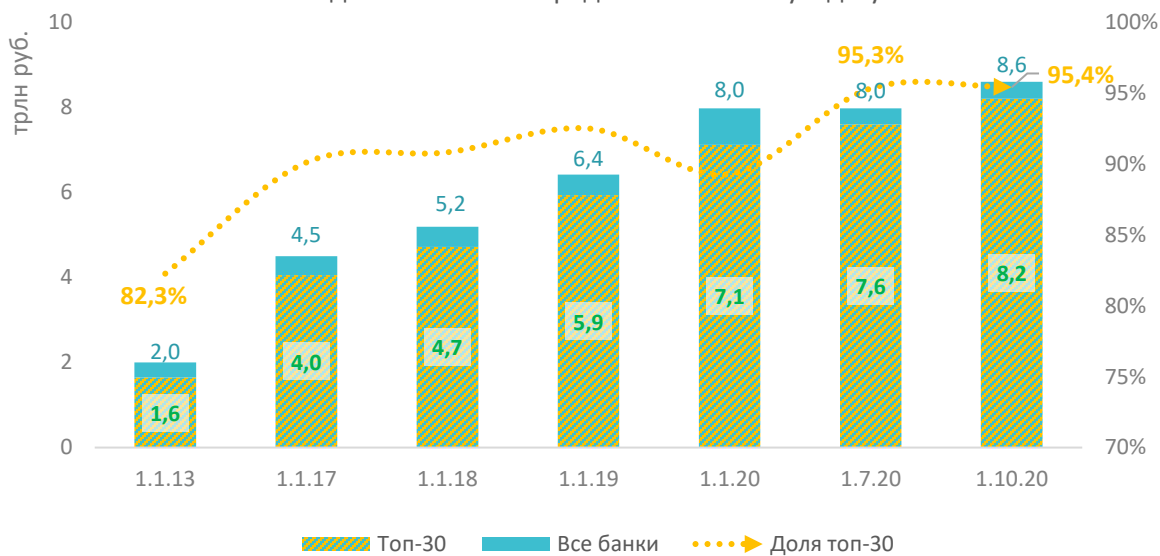
Кредитование: ипотека

Объем предоставленных кредитов в течение года



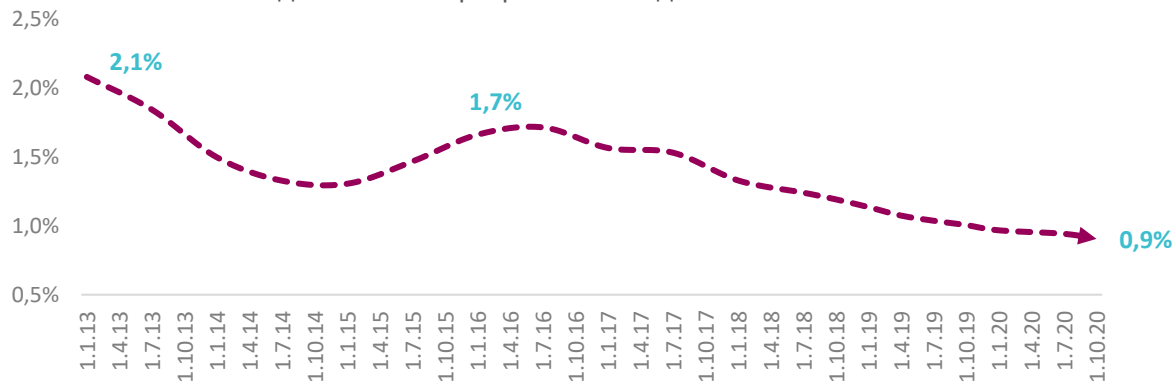
43*

Задолженность по кредитам на отчетную дату



44

Удельный вес просроченной задолженности

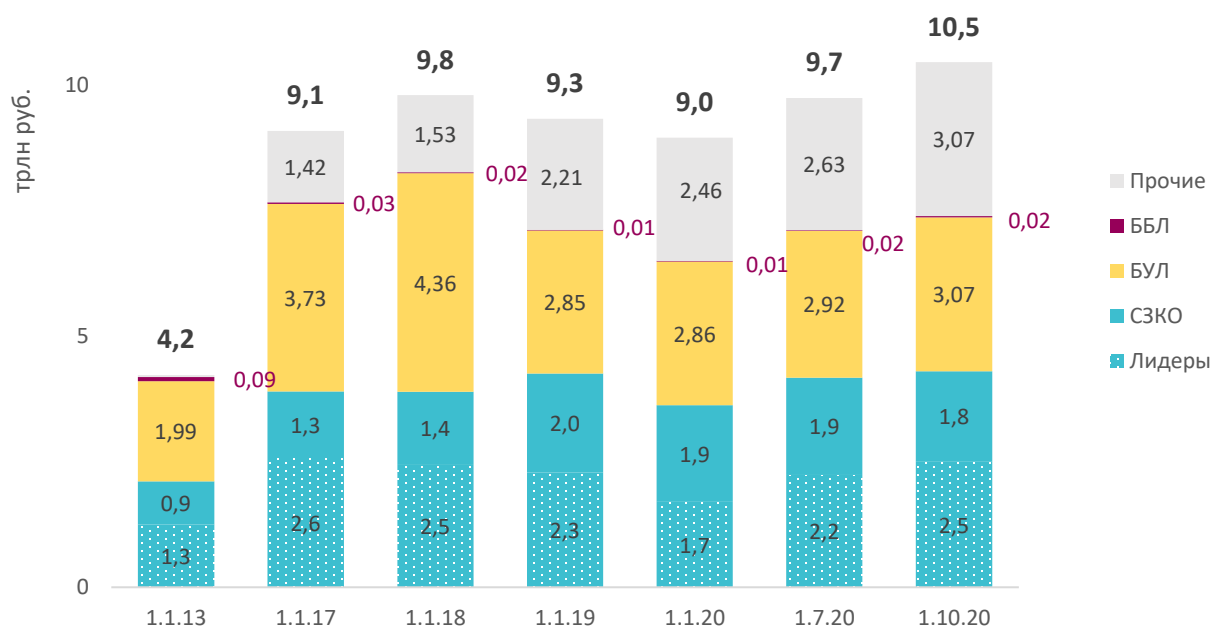


45

*-представлены данные с начала года нарастающим итогом

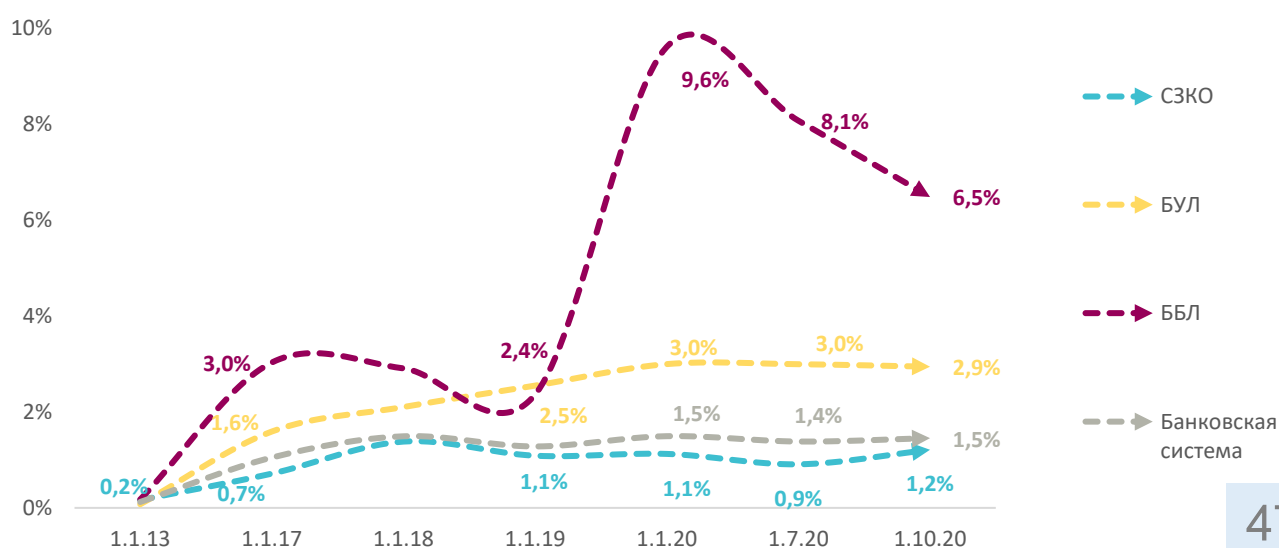
Кредитование: МБК

Задолженность по кредитам



46*

Удельный вес просроченной задолженности

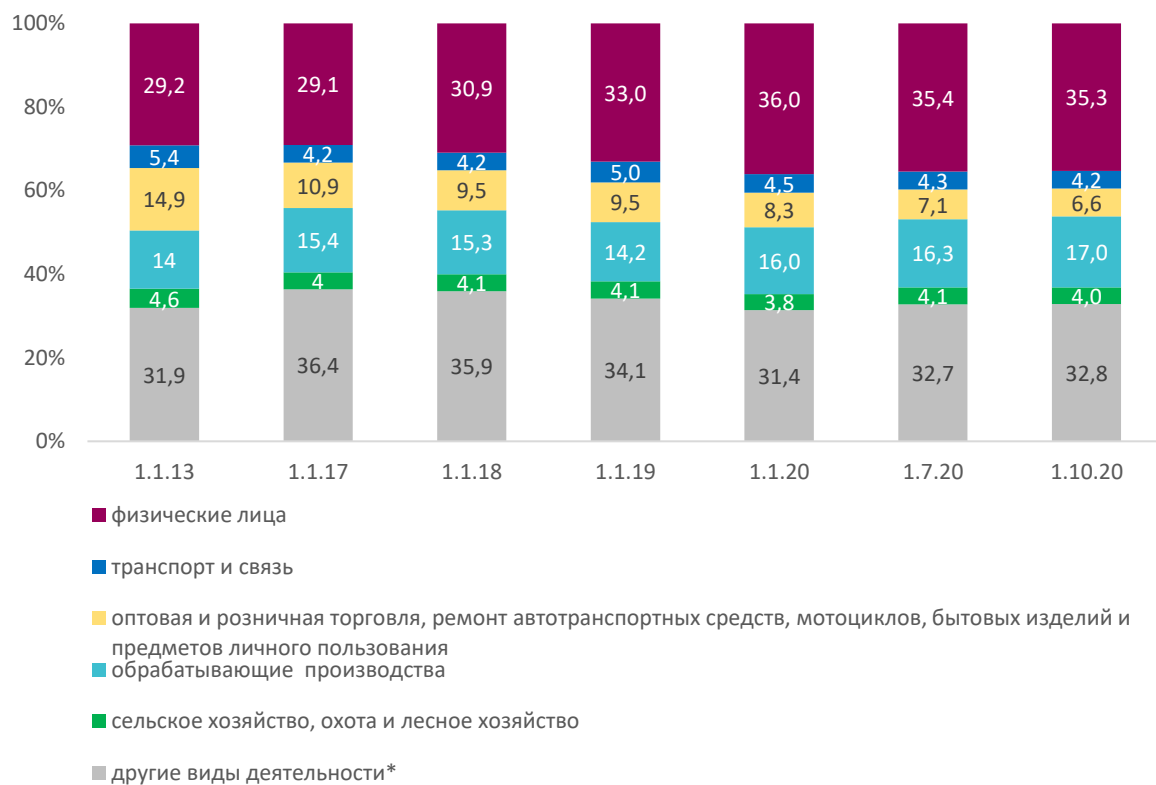


47

*-большая величина показателя в группе "прочие" обусловлена высокой активностью НКО НКЦ (АО) на рынке межбанковского кредитования

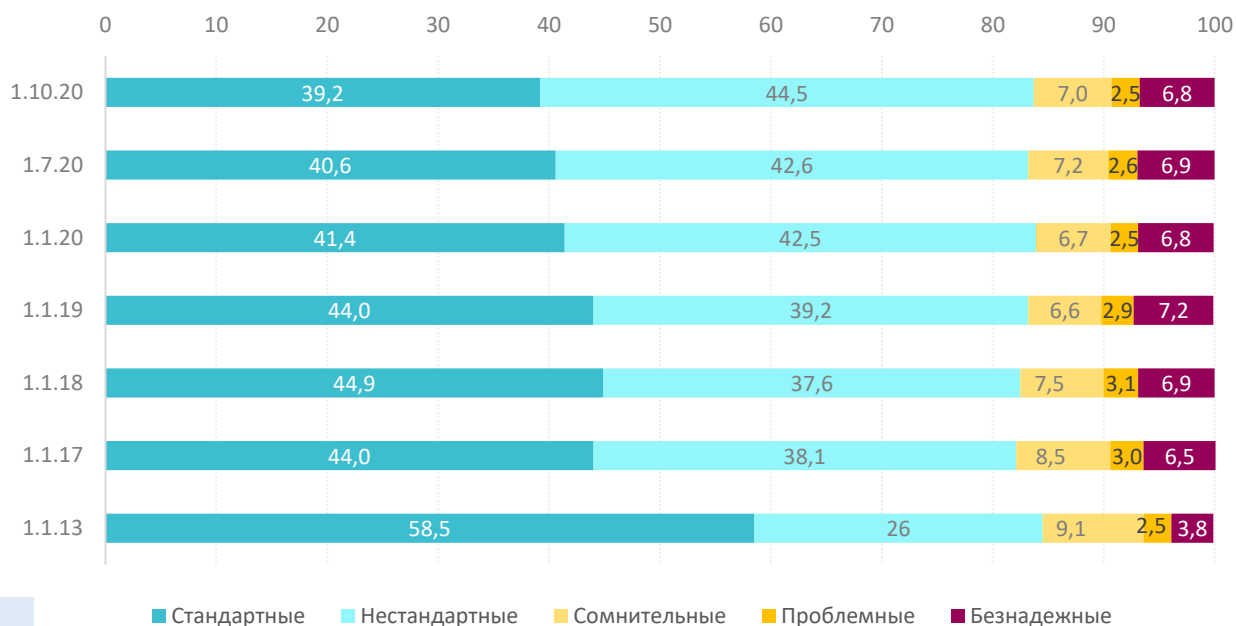
Структура и качество ссудной задолженности

Отраслевая структура задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями



48

Качество ссудной задолженности, %



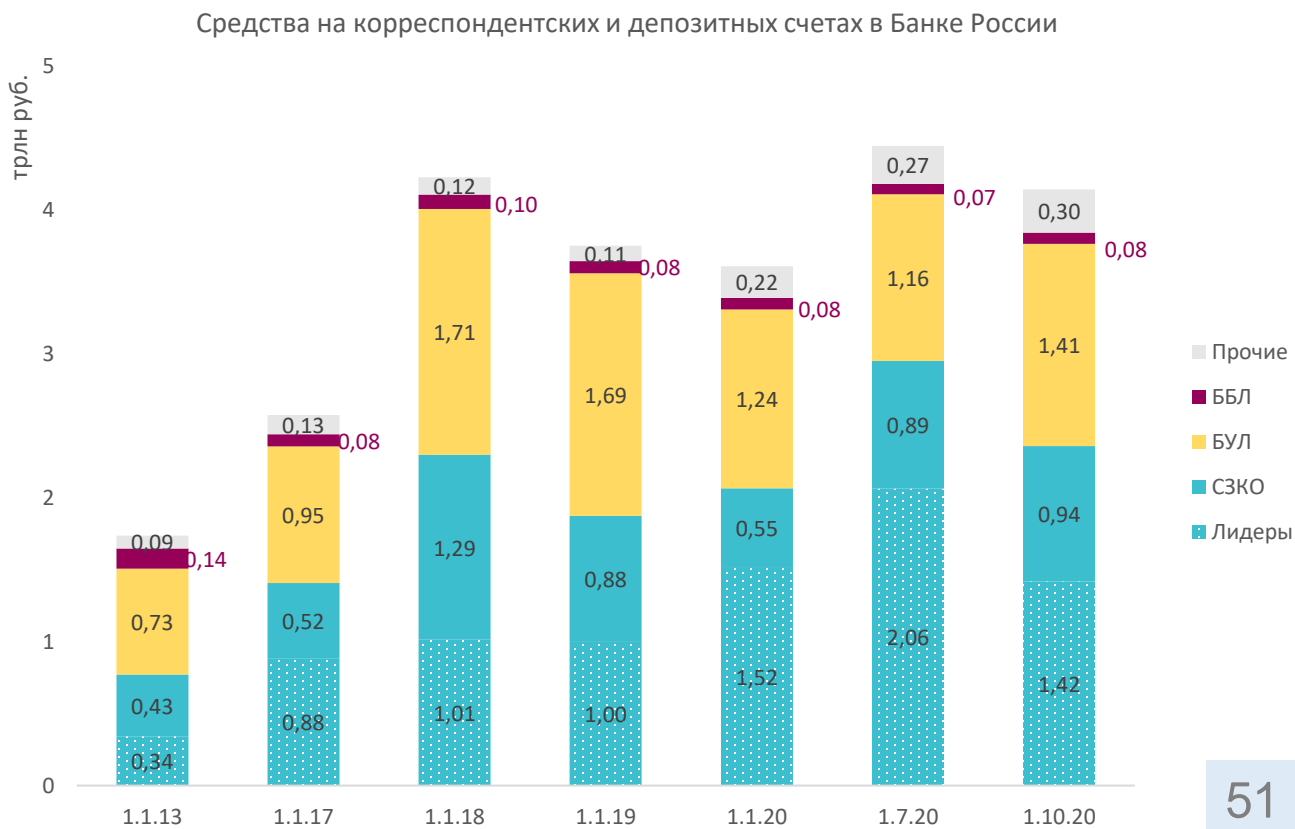
49

* - Включая добычу полезных ископаемых; производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство и прочие виды деятельности.

Средства в Банке России



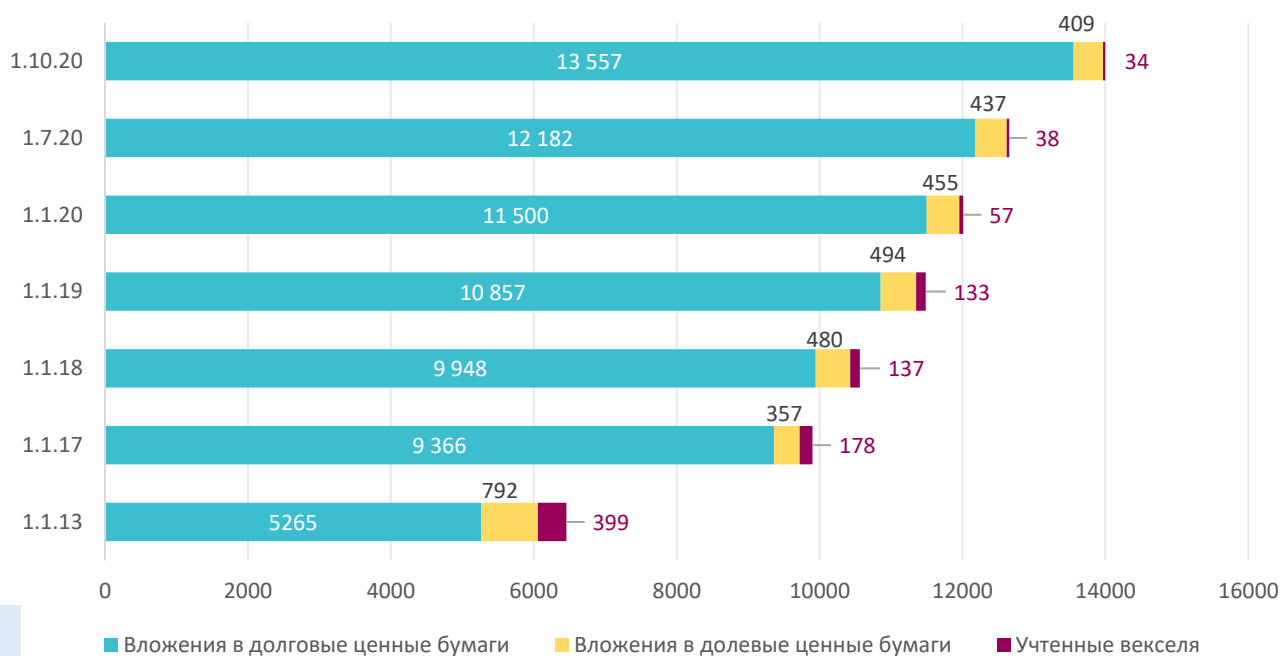
50



51

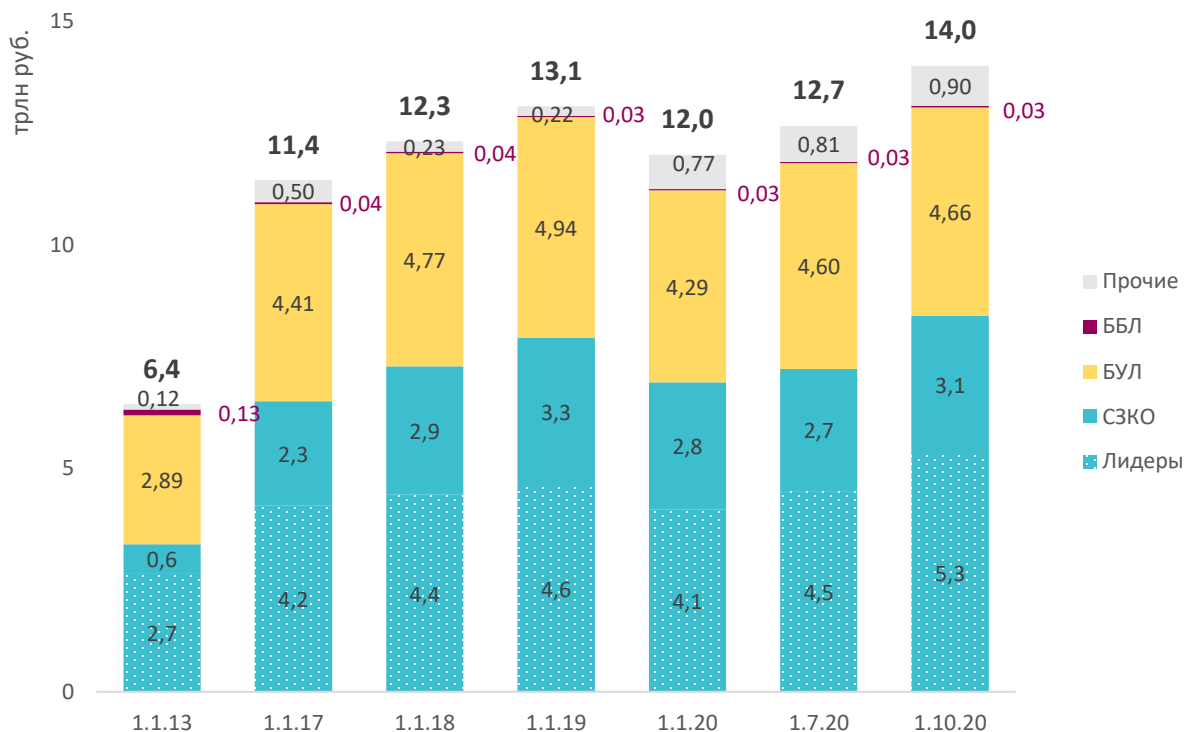
Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги



52

Ценные бумаги



53*

*-Данные показателя по группам банков на даты, предшествующие 01.01.2020, рассчитаны по действующей ранее методике Банка России (включая портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах).



ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- Снижение депозитных ставок вследствие перехода Банка России к проведению мягкой денежно-кредитной политики дало импульс понижительной динамике вкладов населения и средств на счетах юридических лиц (кроме кредитных организаций), которые служат основными источниками фондирования. Кроме того, наблюдается переток незначительной части организованных сбережений граждан на счета эскроу внутри банковской системы;
- Отток средств физических лиц на счетах в банках (без учета счетов эскроу) в значительной степени связан с их перетоком в альтернативные инструменты инвестирования. Тем не менее пока в целом сохраняется нетто-приток средств населения в банковский сектор;
- На фоне неустойчивой динамики остатков клиентских средств на счетах в банках, в том числе и по причине все еще продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции, сохраняется повышенный спрос на наличные деньги, который перестал детерминироваться действием только сезонных факторов;
- В III квартале 2020 г. наметилось сокращение структурного профицита ликвидности, которое происходило более быстрыми темпами, чем прогнозировалось. Потенциально это может усилить зависимость кредитных организаций от межбанковского рынка и средств Банка России. Но в целом ситуация с ликвидностью остается стабильной, в том числе за счет поддержания на достаточно высоком уровне остатков на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

За 9 месяцев 2020 г. совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах возрос на 6,7% до 32,6 трлн руб. За этот же период средства физических лиц в банках возросли только на 1,7% до 32,7 трлн руб. Объем вкладов населения сократился на 3% до 22,2 трлн руб., остатки на текущих счетах физических лиц возросли на 37% до 10,5 трлн руб. Таким образом, часть средств с закрытых вкладов и часть полученных антикризисных пособий осталась на текущих счетах физических лиц. В значительной степени средства физических лиц в банках растут за счет роста остатков на счетах эскроу, накопленный объем этих средств достиг 678 млрд руб.

В III квартале 2020 г. основной вклад в фондирование банков вносили депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций), прирост которых составил почти 2,5 трлн руб. В основном этот рост был обусловлен привлечением крупных депозитов от компаний нефтегазовой и металлургической отраслей. Прирост вкладов населения оказался менее существенным – чуть более 1 трлн руб.

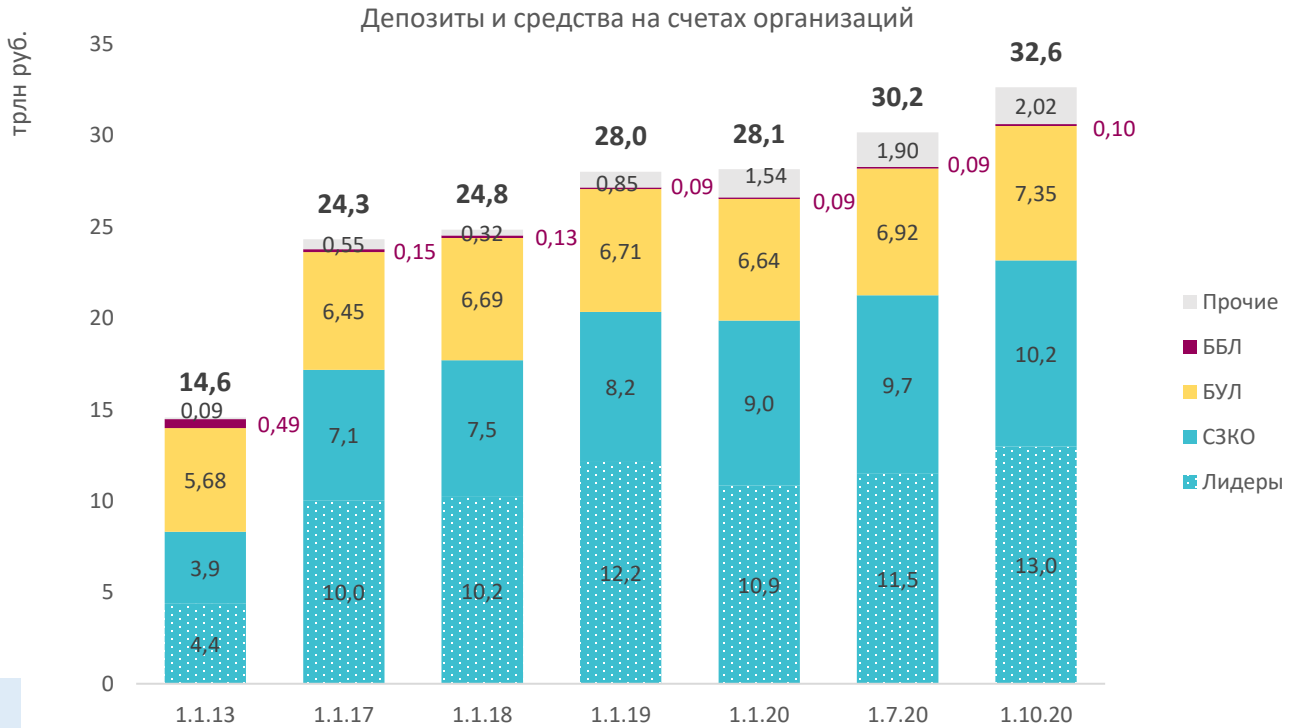


Снижение рыночных ставок по вкладам населения и депозитам юридических лиц усиливает вероятность оттока части клиентских средств в другие формы сбережений за рамками банковской системы. За последние 12 месяцев совокупный приток средств населения на фондовый рынок достиг почти 350 млрд руб. против 47 млрд руб. за 2019 г. Доля ценных бумаг в сбережениях россиян приближается к 20%, что заметно ниже аналогичного показателя в развитых странах (более 70%). Во многом это связано с особенностями сберегательной модели в нашей стране. Но в любом случае этот сегмент фондового рынка еще далек от насыщения. С течением времени можно ожидать перетока части средств населения, аккумулированных в банках, на фондовый рынок.

Снижение ставок по привлеченным клиентским средствам дополняется политикой банков по сокращению срочности вкладов населения и депозитов юридических лиц. С одной стороны, это позволяет снижать стоимость фондирования, но с другой, делает пассивы менее устойчивыми. В результате, банковские пассивы будут менее устойчивыми и более чувствительными к риску потери ликвидности, что может ограничивать возможности банков по наращиванию кредитных портфелей. Еще одним негативным следствием снижения рыночных ставок является сжатие процентной маржи, что для части банков оборачивается угрозой возникновения убытков.

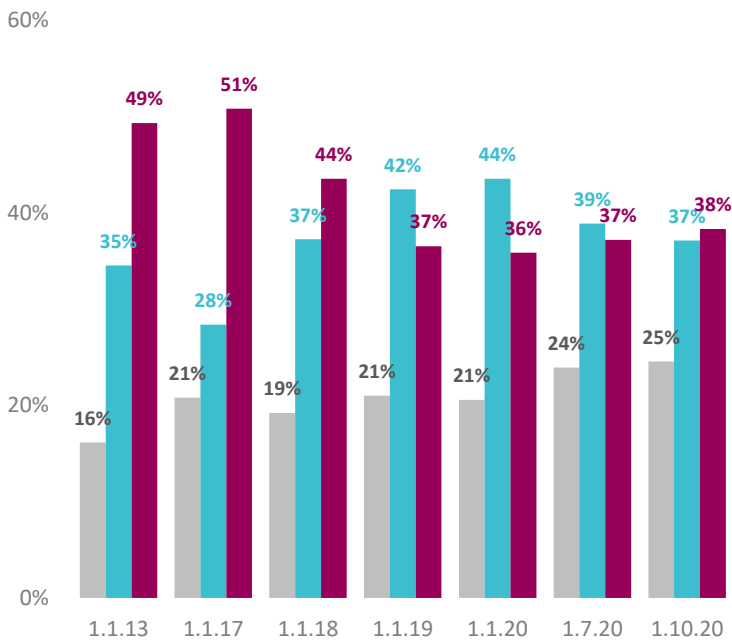
Влияние на динамику пассивов банковского сектора продолжает оказывать пандемия коронавирусной инфекции. Наряду с неустойчивой динамикой остатков клиентских средств на счетах в банках проявился повышенный спрос на наличные деньги, который в явном виде перестал детерминироваться действием сезонных факторов. Если за I полугодие 2019 г. налично-денежная масса сократилась на 1,6%, то за аналогичный период текущего года она выросла на 19,2%. Эта тенденция сохранилась и в III квартале – на 1 октября 2020 г. объем наличных денег в обращении достиг 12,1 трлн руб. против 11,5 трлн руб. на 1 июля 2020 г.

Привлеченные средства: нефинансовые организации

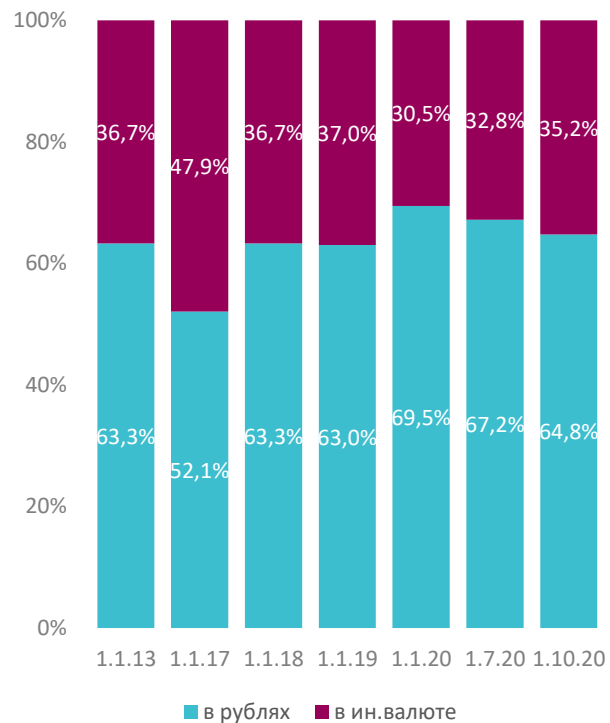


54

Структура депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций в разрезе сроков привлечения, %



Структура депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций в разрезе валюты привлечения

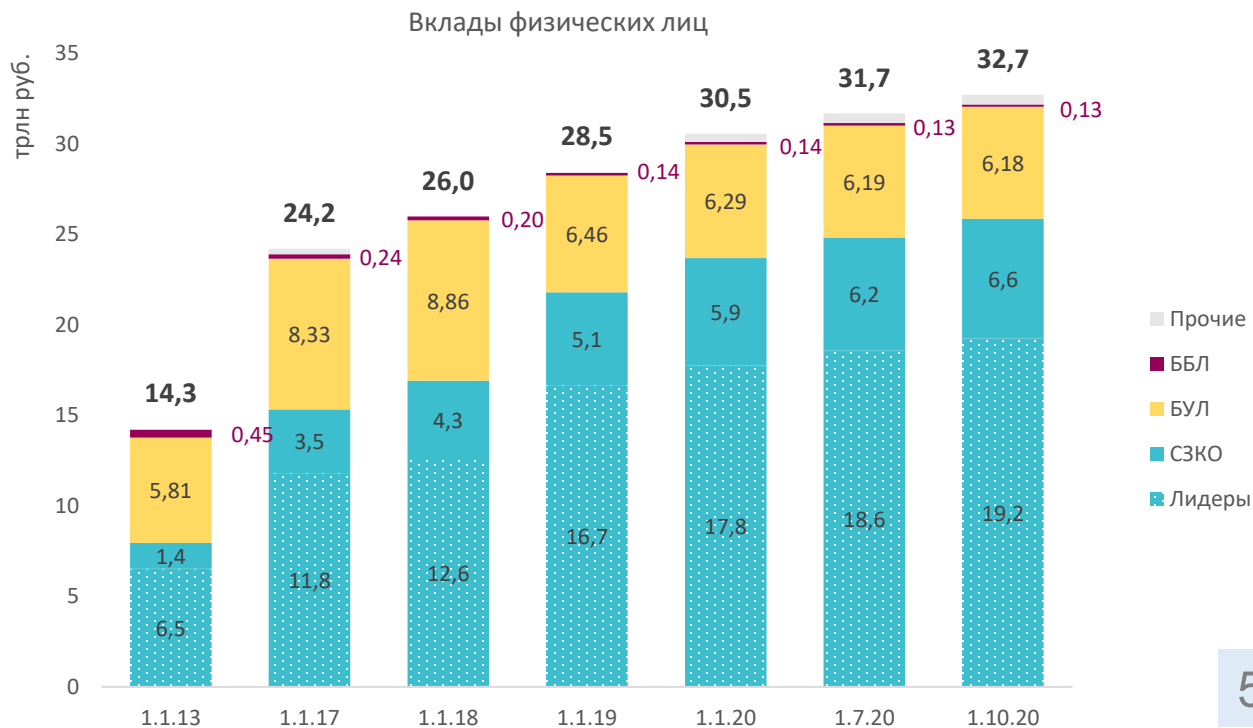


55-56

■ до востребования и сроком до 30 дней
 ■ сроком от 31 дня до 1 года
 ■ свыше 1 года

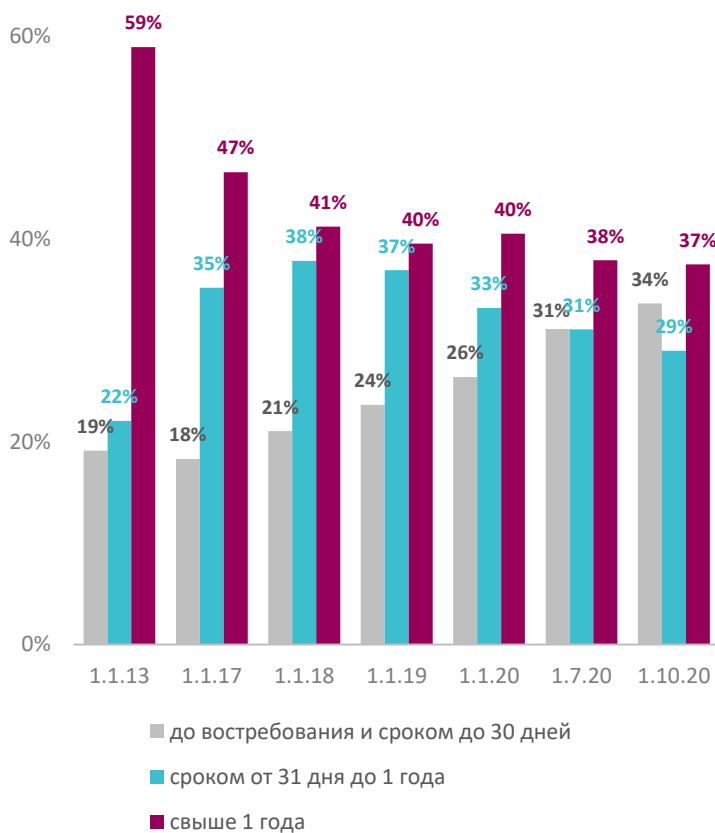
■ в рублях ■ в ин.валюте

Привлеченные средства: население

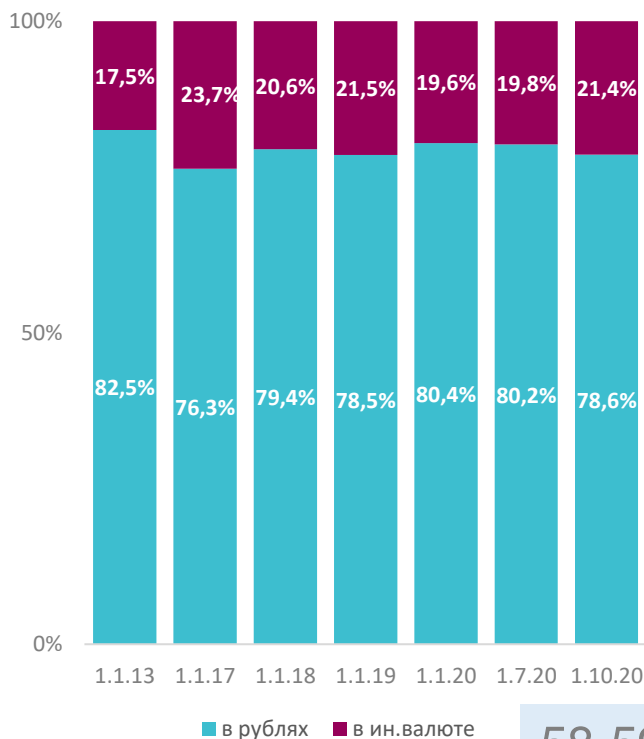


57

Структура вкладов физических лиц в разрезе сроков привлечения, %



Структура вкладов физических лиц в разрезе валюты привлечения, %



58-59



ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ

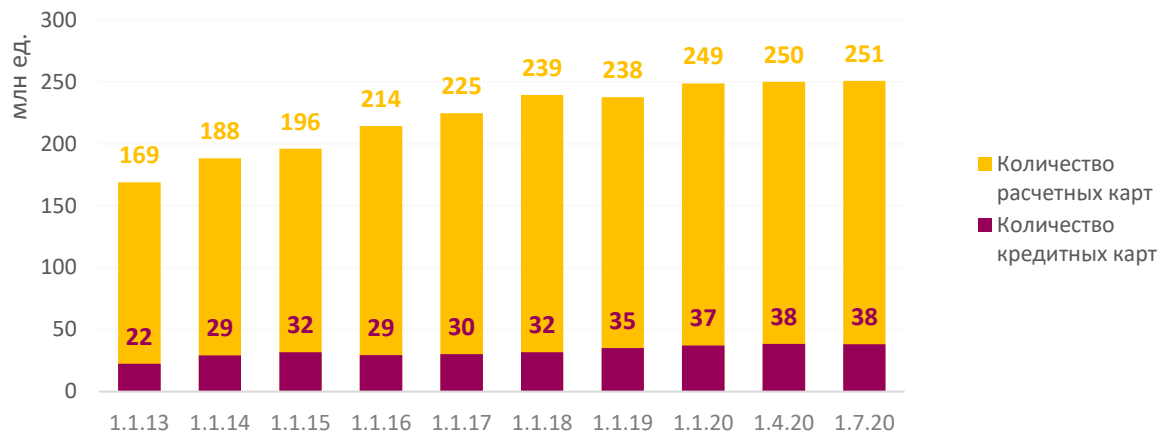
В I полугодии 2020 г. динамика оказания платежных услуг с использованием расчетных и кредитных карт формировалась в значительной мере под воздействием санитарно-эпидемиологических мер в условиях пандемии коронавирусной инфекции, а также развития форм расчетов и переводов денежных средств на основе финансовых технологий.

Тенденция к торможению объемов выпуска как расчетных, так и кредитных карт наблюдается с 2018 г., что является свидетельством, с одной стороны, насыщения рынка платежных карт, а с другой – все более активного проникновения мобильного банкинга. Если по состоянию на начало 2018 г. было эмитировано 239 млн единиц платежных карт, то на начало 2019 г. их объем даже уменьшился до 238 млн единиц. В январе-июне 2020 г. количество выданных платежных карт незначительно выросло, достигнув 251 млн единиц.

К настоящему времени удельный вес количества совершенных операций по оплате товаров и услуг, совершенных с использованием платежных карт, достиг 93% против 88% на начало 2019 г. и 65% на начало 2015 г. Это только частично объясняется режимом самоизоляции и активизацией в этой ситуации онлайн торговли. Не менее существенное значение имеет улучшение расчетной инфраструктуры и изменение платежной культуры населения.

В структуре объема совершенных операций с использованием платежных карт в последние годы быстро увеличивалась доля объема операций по оплате товаров и услуг. Она поднялась с 21% на начало 2015 г. до 46% на начало 2020 г. За первые шесть месяцев текущего года эта доля поднялась до 50%. В то же время проявились и негативные последствия пандемии коронавирусной инфекции. Произошло снижение в стоимостном выражении объемов как операций по снятию наличных денег, так и операций по оплате товаров и услуг.

Платежные услуги



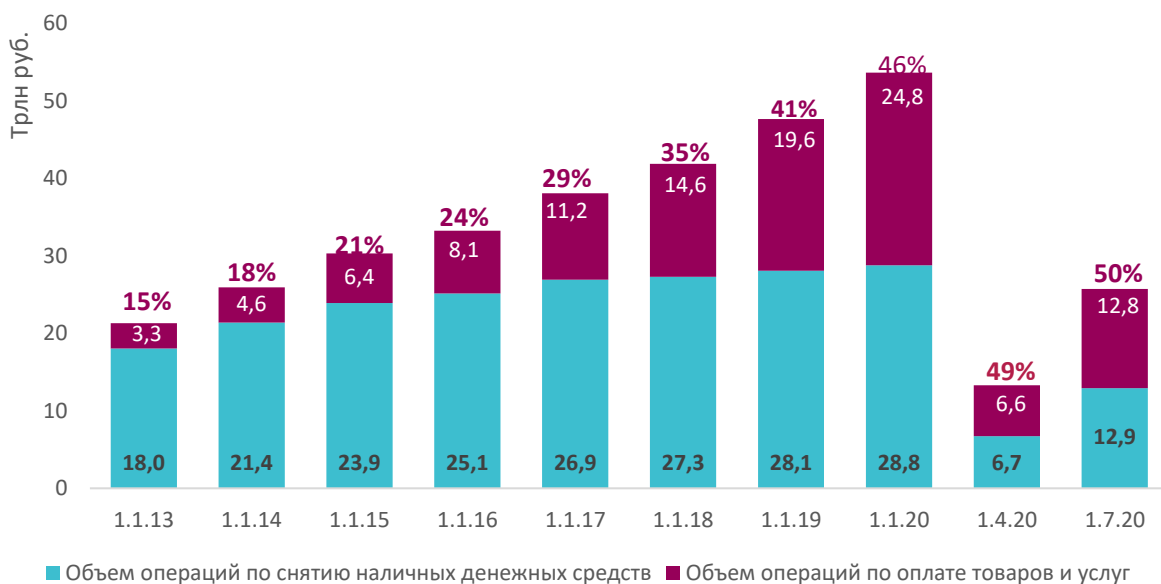
60

Количество совершенных операций с использованием платежных карт



61

Объем совершенных операций с использованием платежных карт



62



КОНЦЕНТРАЦИЯ банковского сектора

Пандемический шок не оказал сколько-нибудь заметного влияния на распределение рыночных долей между различными группами банков на основных сегментах оказываемых ими услуг. Изменения не выходили, как правило, за рамки одного процентного пункта. Концентрация активов, капитала и рыночных долей в январе-сентябре 2020 г. хотя и продолжалась, но протекала крайне медленно и приобрела характер ползучей экспансии. В значительной степени это сопряжено с включением защитных механизмов в условиях повышенных рисков и дополнительной нагрузки на капитал.

В III квартале текущего года показатели Херфиндаля - Хиршмана на ключевых сегментах рынка банковских услуг почти не претерпели изменений. Можно только отметить обозначившееся движение этого показателя в сегменте кредитования нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) к верхней границе умеренно концентрированного рынка, а также перемещение данного показателя в сегменте депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) из области низко концентрированных рынков в зону умеренно концентрированных рынков.

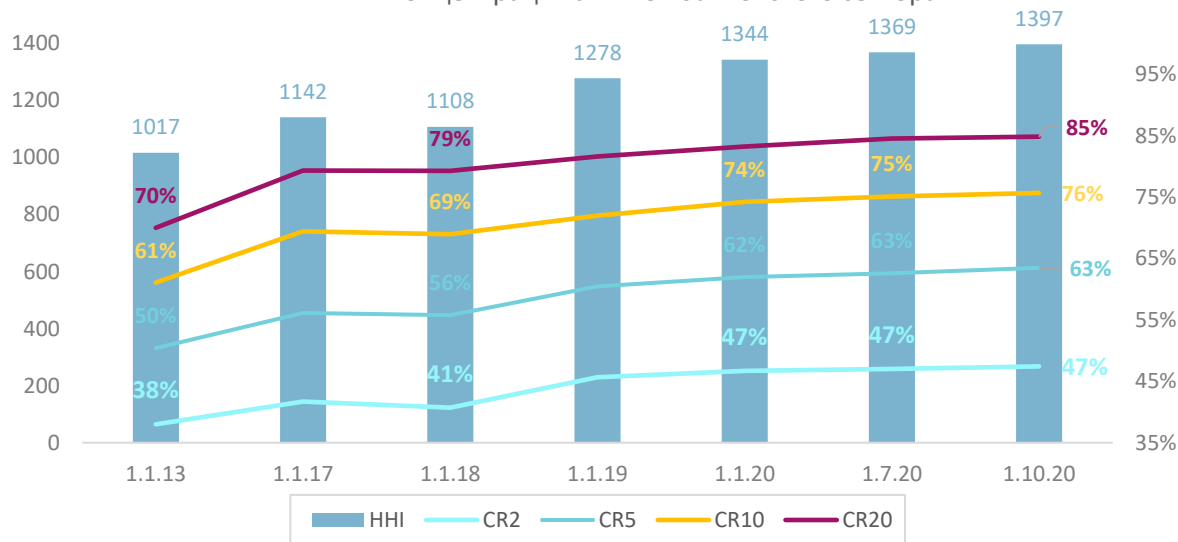
По итогам III квартала 2020 г. концентрация долей на основных рынках банковских услуг не только сохранилась, но даже немного усилилась: на ТОП-20 банков приходилось 92% (91%)* кредитов нефинансовым организациям и 89% (88%) кредитов населению. Крупнейшие 20 игроков концентрируют 88% всех вкладов населения и более 85% депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций). Но внутри ТОП-20 банков доли распределены крайне неравномерно. На балансах ТОП-5 банков, ранжированных по величине активов, сосредоточено 66,5% (66,3%) совокупного кредитного портфеля и 63,2% (62,7%) всех клиентских средств.

Перераспределение рыночных долей в основном ограничивается кругом СЗКО, которые служат ядром банковской системы. Но это не означает, что другие кредитные организации, в основном крупные, не выдерживают их конкурентного давления. За счет умелого позиционирования и адекватной бизнес-модели сохраняют свои позиции и большинство нишевых банков.

* в скобках указаны доли на начало III квартала 2020 г.

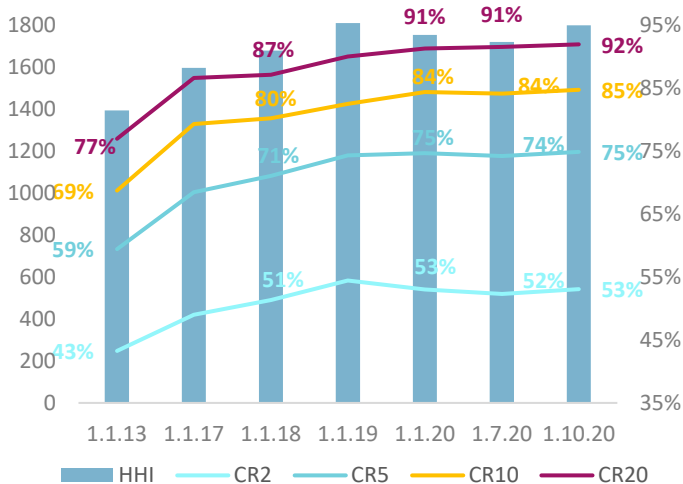
Показатели концентрации

Концентрация активов банковского сектора

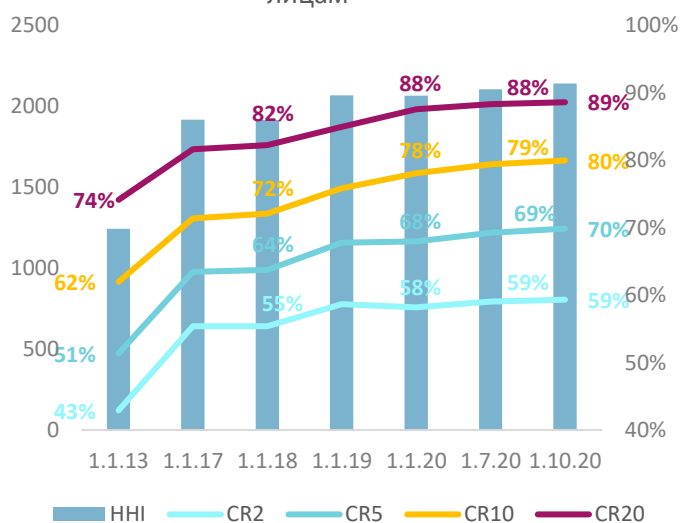


63-65*

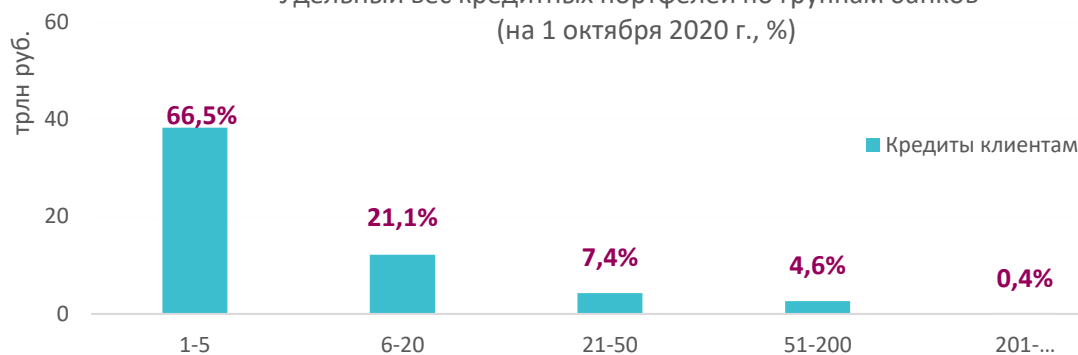
Концентрация кредитов нефинансовым организациям



Концентрация кредитов физическим лицам



Удельный вес кредитных портфелей по группам банков** (на 1 октября 2020 г., %)



66

*- представлены индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI) и индексы концентрации (CR) по 2, 5, 10 и 20 крупнейшим кредитным организациям. Индекс Херфиндаля-Хиршмана показывает:

I тип — 1800 < HHI < 10000 **высоко концентрированные рынки**

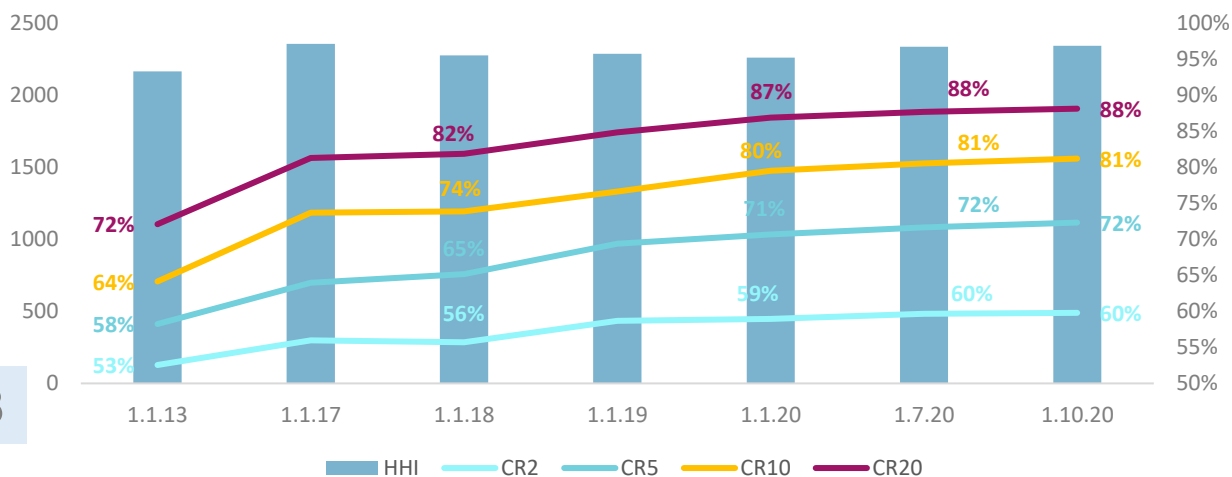
II тип — 1000 < HHI < 1800 **умеренно концентрированные рынки**

III тип — HHI < 1000 **низко концентрированные рынки**

** - группы банков, ранжированных по активам

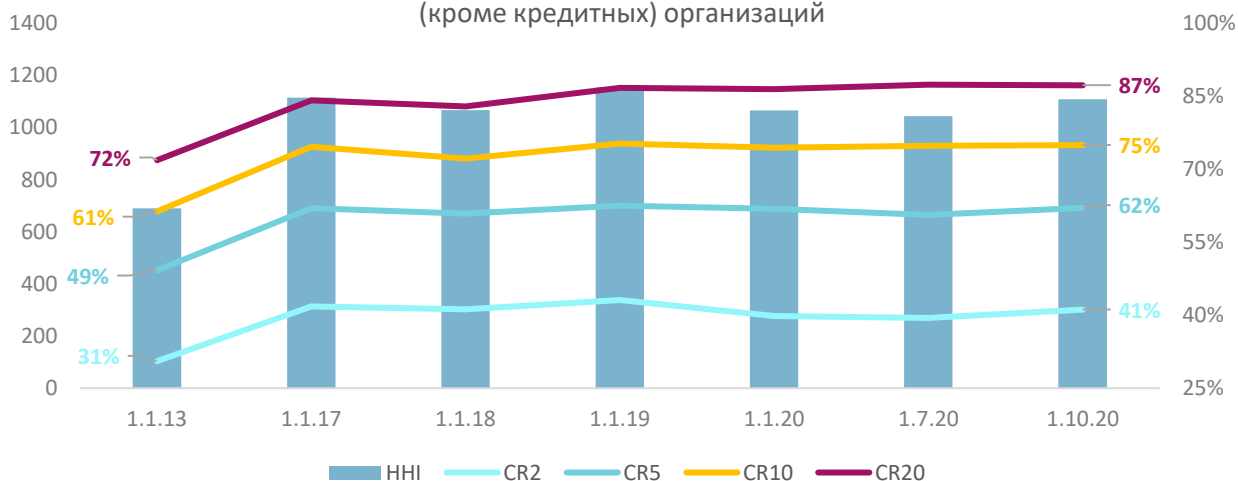
Показатели концентрации

Концентрация вкладов физических лиц

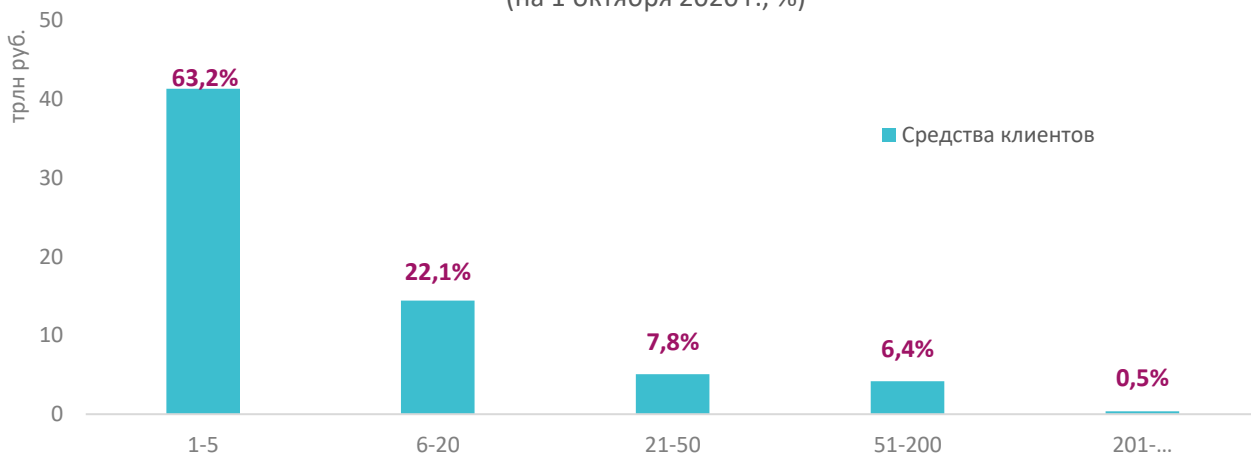


67-68

Концентрация депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций




Удельный вес остатков на счетах клиентов по группам банков*, (на 1 октября 2020 г., %)



69

* - группы банков, ранжированных по активам



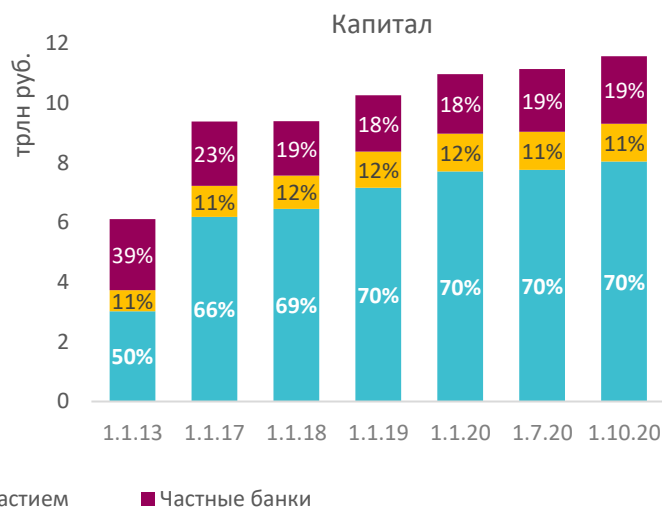
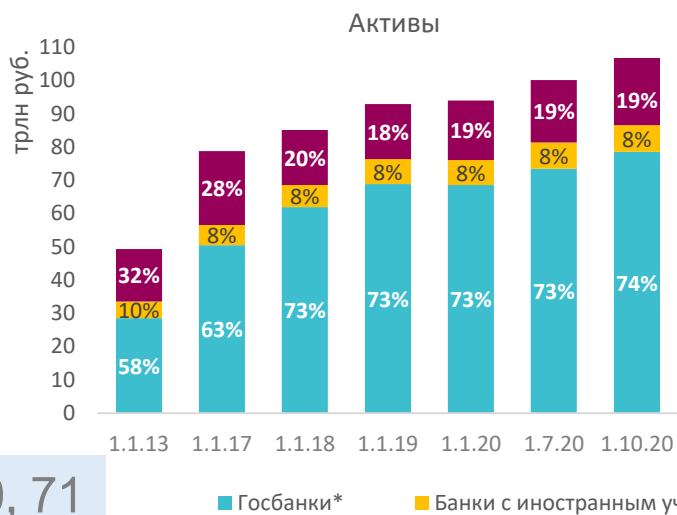
Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

Кластеризация кредитных организаций по форме собственности и страновой принадлежности бенефициаров позволяет не только определить степень доминирования отдельной группы банков, но и оценить сравнительную эффективность их деятельности. Итоги III квартала текущего года свидетельствуют о сохранении тенденции последних лет к стабилизации долей госбанков и частных банков не только капитала и совокупных активов, но также на основных сегментах кредитования и привлечения клиентских средств. Стабилизация этих долей обозначилась с начала 2018 г. и к настоящему времени приобрела устойчивый характер.

Несколько иначе складывается ситуация с удельным весом банков с мажоритарным участием нерезидентов. Их доля в капитале банковской системы и совокупных активах за последние несколько лет, включая 9 месяцев 2020 г., держится на уровне 11% и 8% - соответственно. В то же время их позиции с начала 2020 г. ослабли как в сегменте кредитования корпоративных клиентов (с 6% до 5%), так и в сегменте кредитования населения (с 10% до 9%). Эта группа банков сохраняет свои позиции в сегменте привлечения средств юридических лиц (10%), но теряет их в сегменте привлечения вкладов населения (с 6% до 5%). Уменьшение долей банков с мажоритарным участием нерезидентов происходит за счет увеличения кредитных портфелей и клиентских средств на балансах госбанков.

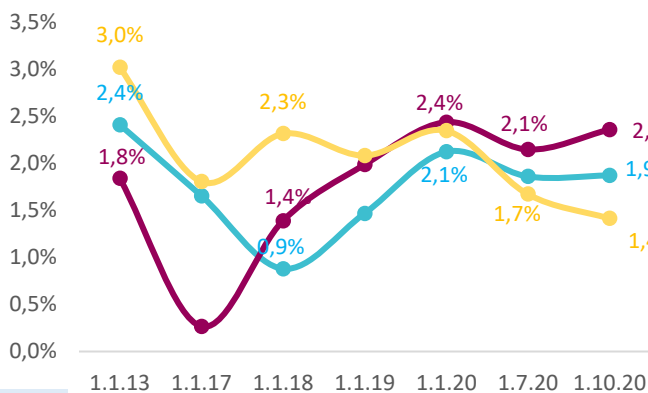
В 2020 г. изменения рентабельности капитала и активов были у всех групп банков одинаковыми по характеру движения, но отличались по своим значениям. В I полугодии эти показатели у всех групп банков понизились, а по итогам III квартала за небольшим исключением либо вернулись на уровень начала года, либо сохранились на уровнях предыдущих кварталов. Наиболее высокую рентабельность капитала и активов показали частные банки. По итогам III квартала после снижения в I полугодии до 2,1% частные банки вернулись к значениям на начало года – 2,4%. У банков с иностранным участием рентабельность активов ощутимо падала на протяжении 9 месяцев текущего года: с 2,4% до 1,7% и 1,4%. Госбанкам после снижения этого показателя по итогам I полугодия с 2,1% до 1,9% удалось его стабилизировать на этом же уровне к началу IV квартала. Динамика рентабельности капитала имела у всех групп банков такой же характер. Приводимые данные свидетельствуют о том, что банки с участием иностранного капитала и госбанки в большей степени, чем частные банки ориентируются на консервативные оценки принимаемых на себя рисков.

Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

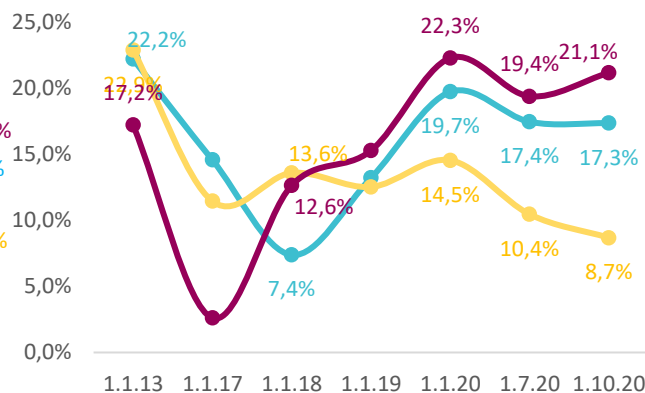


70, 71

Рентабельность активов



Рентабельность капитала



72, 73

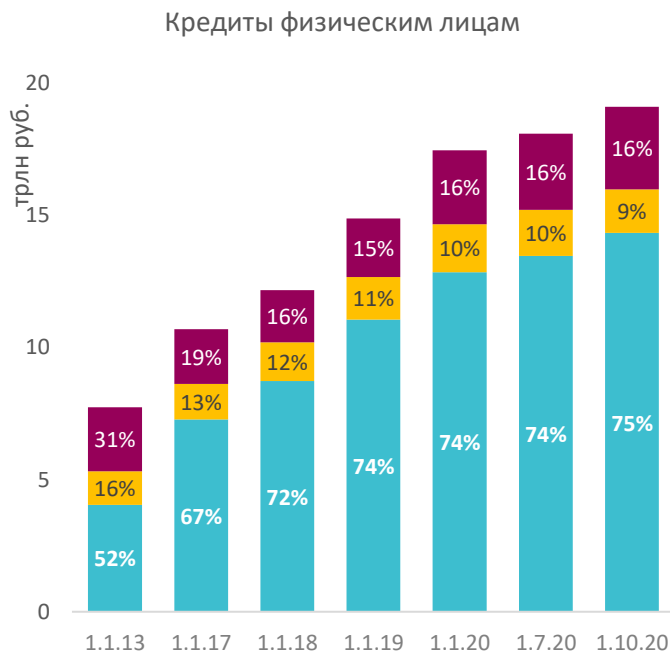
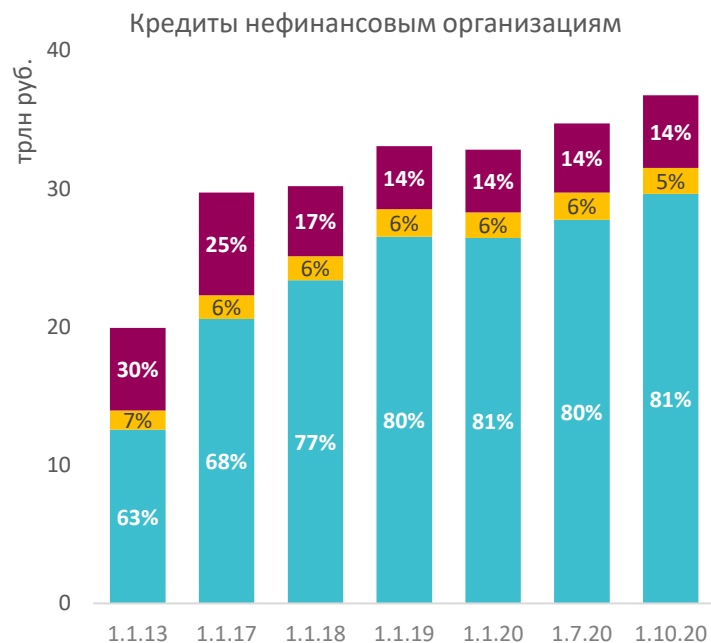
Чистый процентный доход и его структура по группам банков



74

* Участие в капитале государственных органов и иностранных организаций определяется в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 – контроль, МСФО (IFRS) 11 – совместный контроль и МСФО (IAS) 28 – значительное влияние.

Госбанки, банки с иностранным участием, частные банки

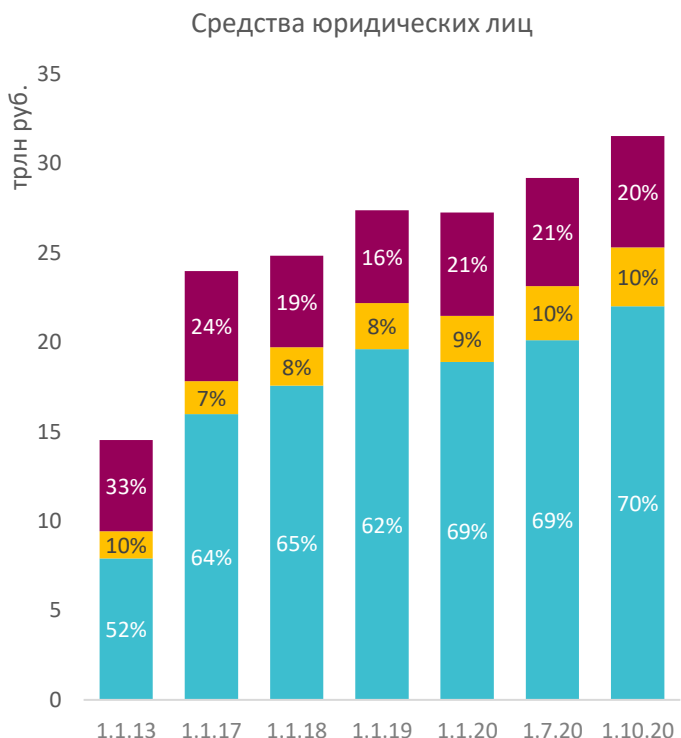
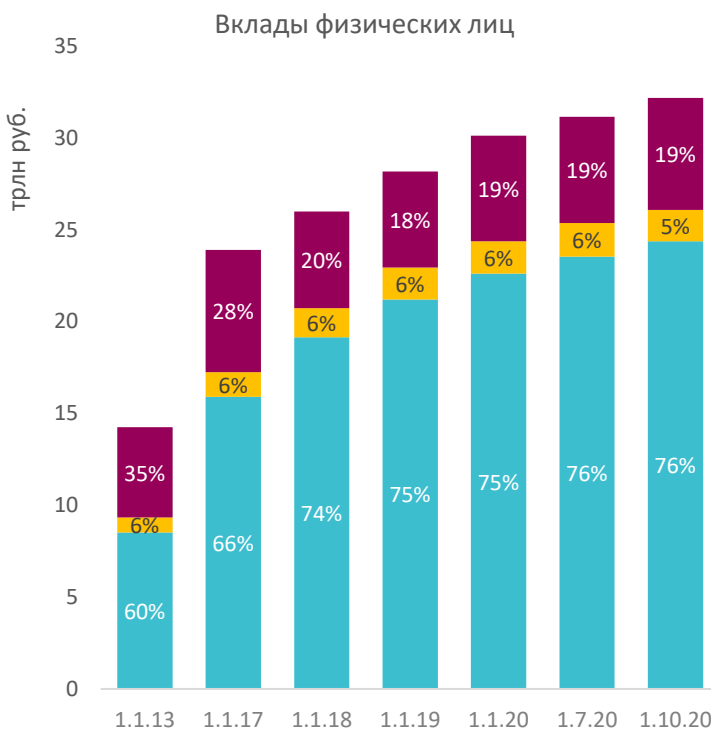


■ Госбанки*

■ Банки с иностранным участием

■ Частные банки

75-78



* Участие в капитале государственных органов и иностранных организаций определяется в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 – контроль, МСФО (IFRS) 11 – совместный контроль и МСФО (IAS) 28 – значительное влияние.



РЕГИОНАЛЬНЫЙ РАЗДЕЛ

Региональные кредитные организации образуют кластер банковской системы, играющий с учетом пространственного положения Российской Федерации важную роль в обеспечении доступности финансовых услуг и поддержания конкуренции в интересах повышения качества обслуживания потребителей банковских услуг. В условиях продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции большинство региональных банков сумели сохранить свои ниши, а региональные лидеры оказались способными выдерживать конкурентное давление и на национальном уровне.

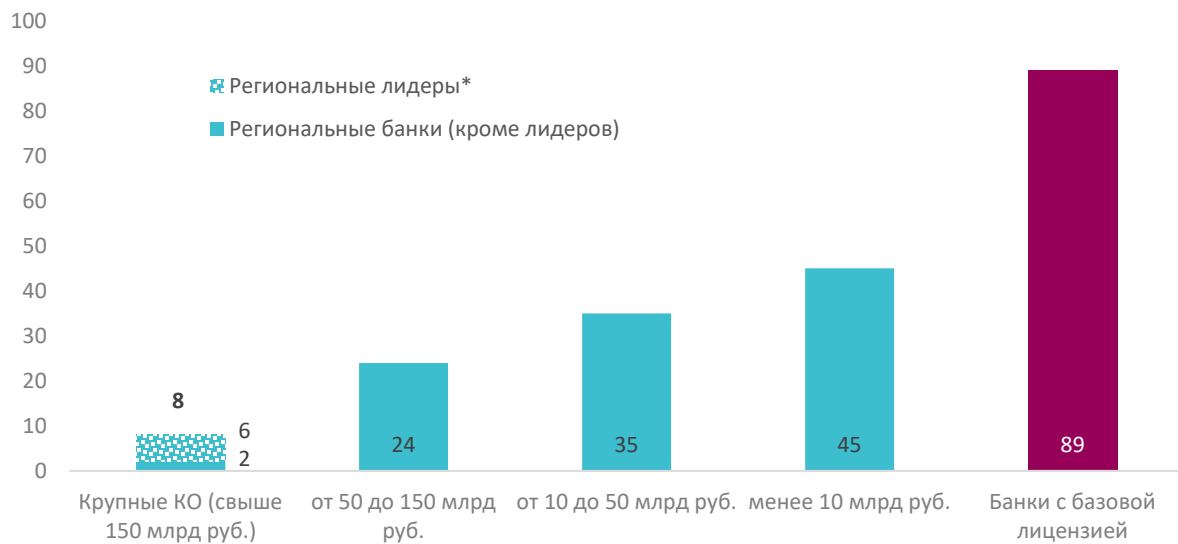
За 9 месяцев 2020 года региональные банки не только сохранили, но даже и увеличили капитал с 914 до 976 млрд руб. В сегменте кредитования нефинансовых организаций (в основном субъектов МСП) их доля, хотя и имеет слабо выраженный понижающийся тренд, но держится в диапазоне 5,6%-5,9%, а в сегменте кредитования населения – 7,1%-7,6%. Более выраженную тенденцию к понижению имеет удельный вес региональных банков в сегменте вкладов населения, который упал с 8,8% до 8,2%, и в сегменте депозитов и средств на счетах организаций, где он снизился с 9,6% до 8,7%.

Профиль клиентской базы и заемщиков многих региональных банков диктует выбор ими бизнес-модели, которая ориентирована на купирование рисков, а не на расширение масштабов деятельности. По этой причине многие нишевые региональные банки как с универсальной, так и с базовой лицензией размещают весомую часть своих активов (от 20% до 40%) на низкодоходных депозитных и беспроцентных корреспондентских счетах в Банке России.

Тем не менее за счет снижения издержек и повышения эффективности операционной деятельности региональные банки-лидеры и региональные банки с универсальной лицензией получили по итогам III квартала валовую прибыль в размере соответственно 33,9 и 38,1 млрд руб. При средней для банковского сектора рентабельности активов на уровне 1,9% в этой группе банков данный показатель равен 1,4%. Рентабельность капитала, хотя и ниже среднего показателя по банковской системе (17,3%), но находится на достаточно высоком уровне: у региональных лидеров на уровне 11,75%, у региональных банков с универсальной лицензией на уровне 14,0%. Исключение составляют региональные банки с базовой лицензией, которые имеют нулевую рентабельность активов и капитала.

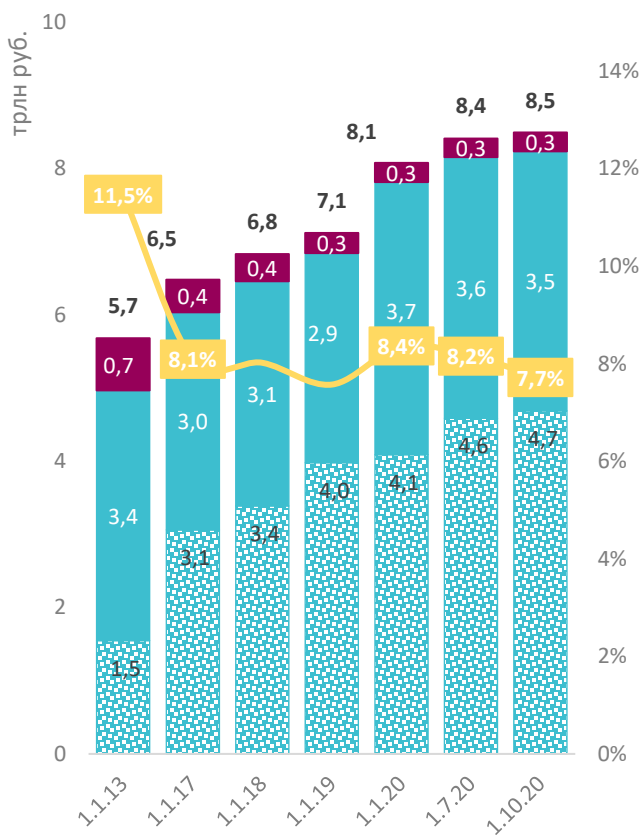
Региональные банки

Группировка региональных банков по активам (01.10.2020)

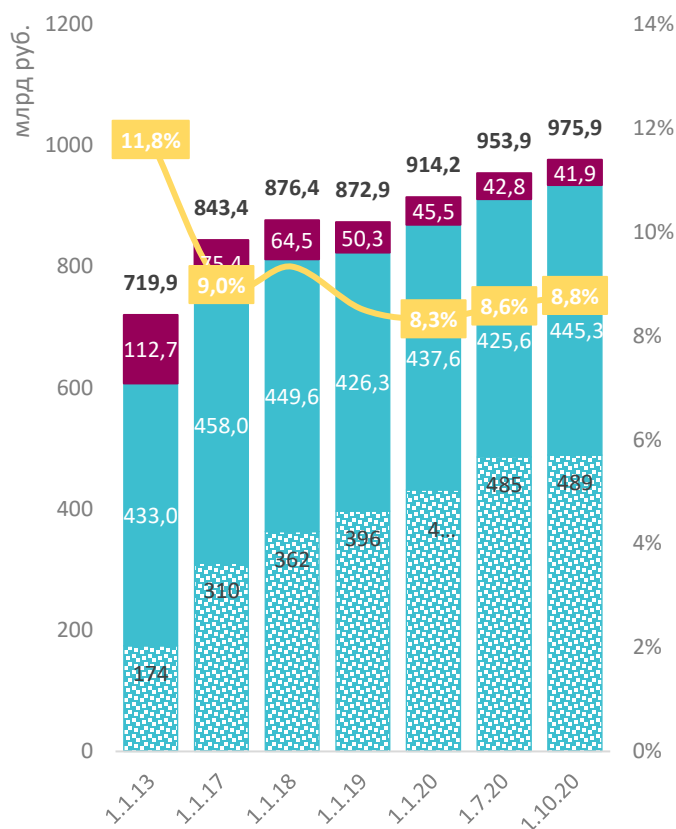


79

Активы



Капитал



Региональные лидеры*
Региональные БУЛ**
Региональные ББЛ

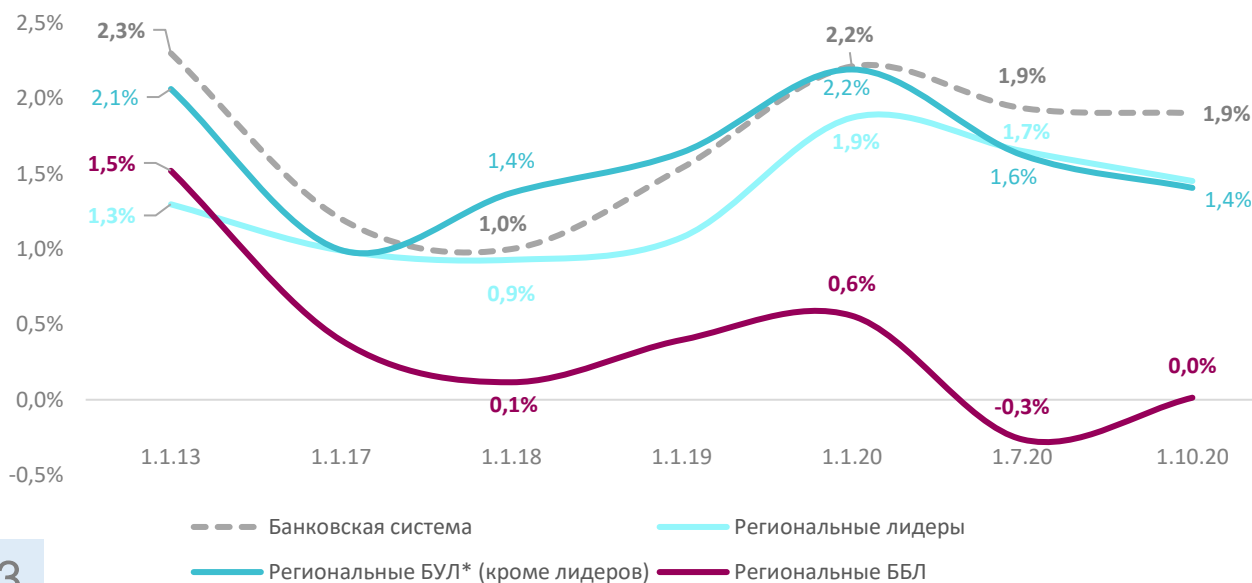
Региональные БУЛ**
Доля региональных КО в банковском секторе

80,81

К региональным банкам относятся банки за исключением московских банков, а также Банка ВТБ (ПАО).
* - к числу региональных лидеров относятся банки, входящие в ТОП-30 (за исключением Банка ВТБ (ПАО)):
ПАО «АК БАРС» Банк, ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО КБ «Восточный», АО «АБ «РОССИЯ», ПАО «Совкомбанк», ПАО КБ «УБРиР».
** - здесь и далее представлены данные за исключением санлируемых банков.

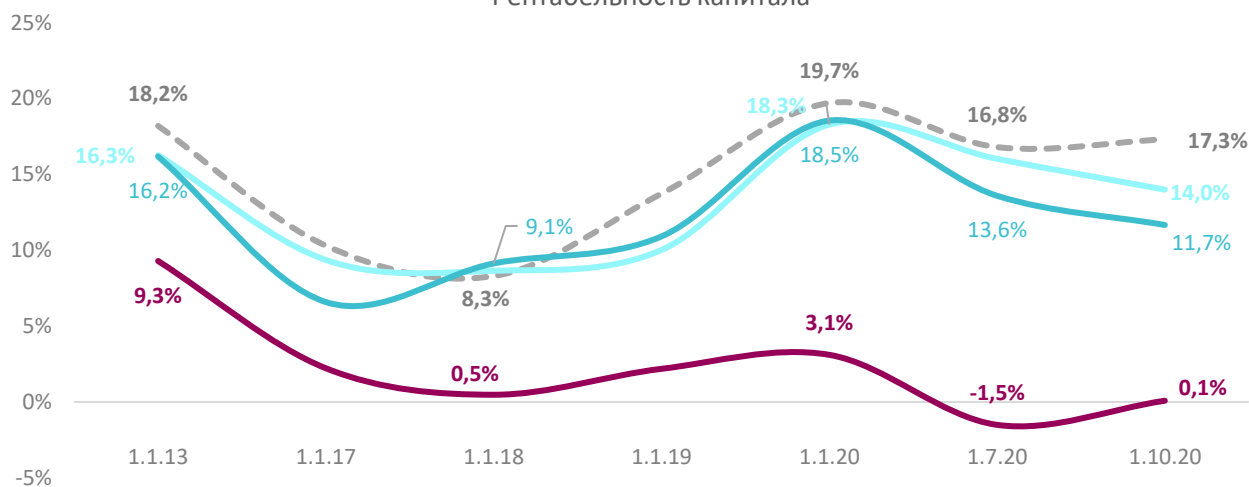
Региональные банки

Рентабельность активов

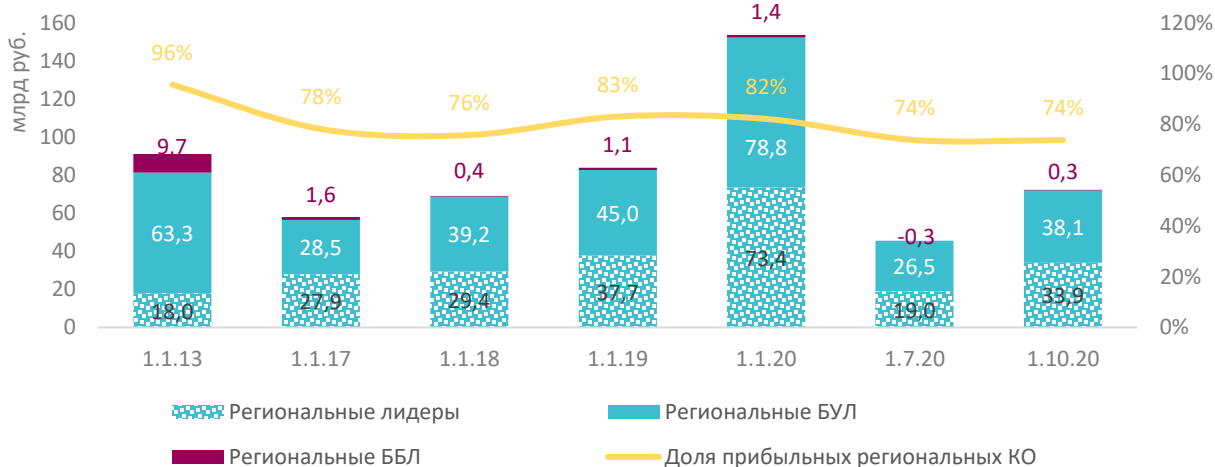


82, 83

Рентабельность капитала



Финансовый результат

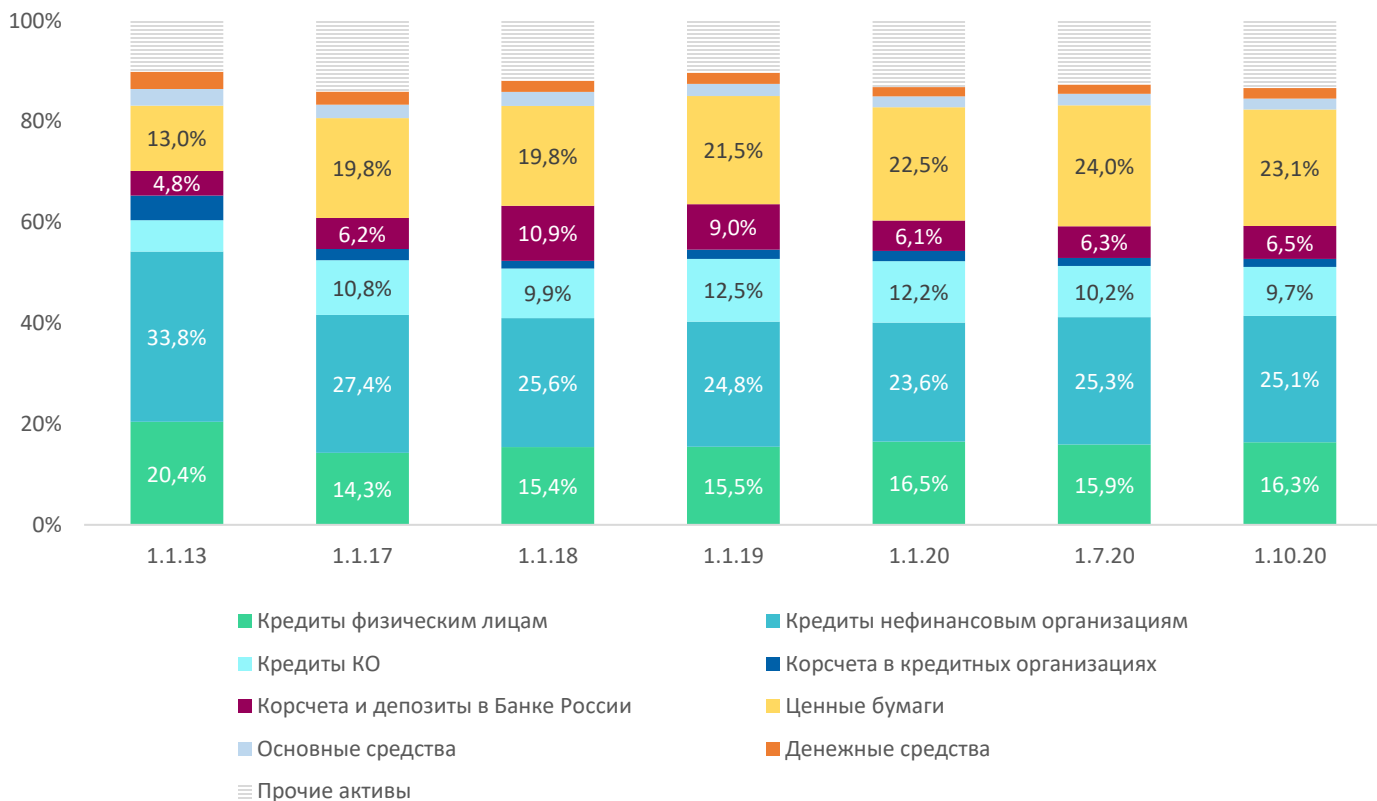


84

* - данные по группе представлены за исключением санитруемых банков.

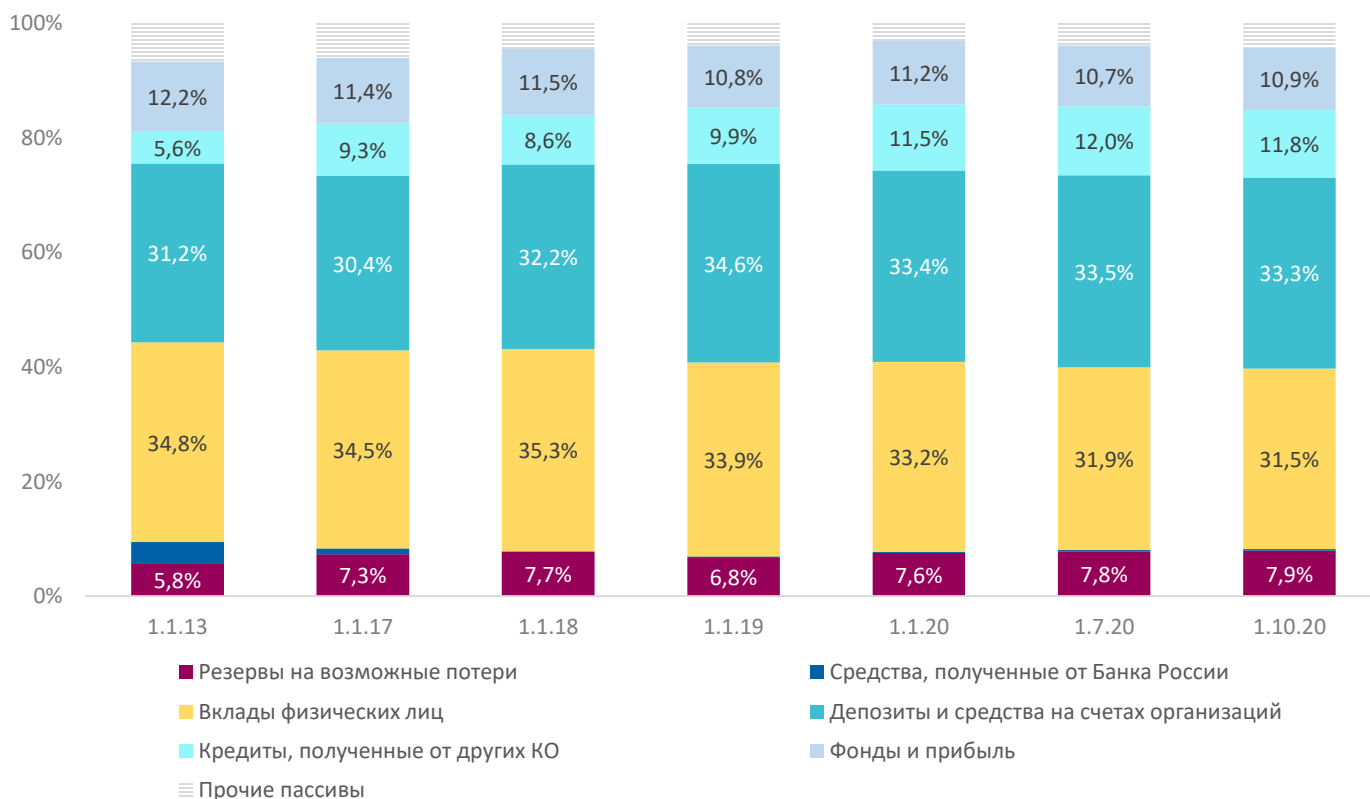
Региональные банки

Структура активов региональных банков



Структура пассивов региональных банков

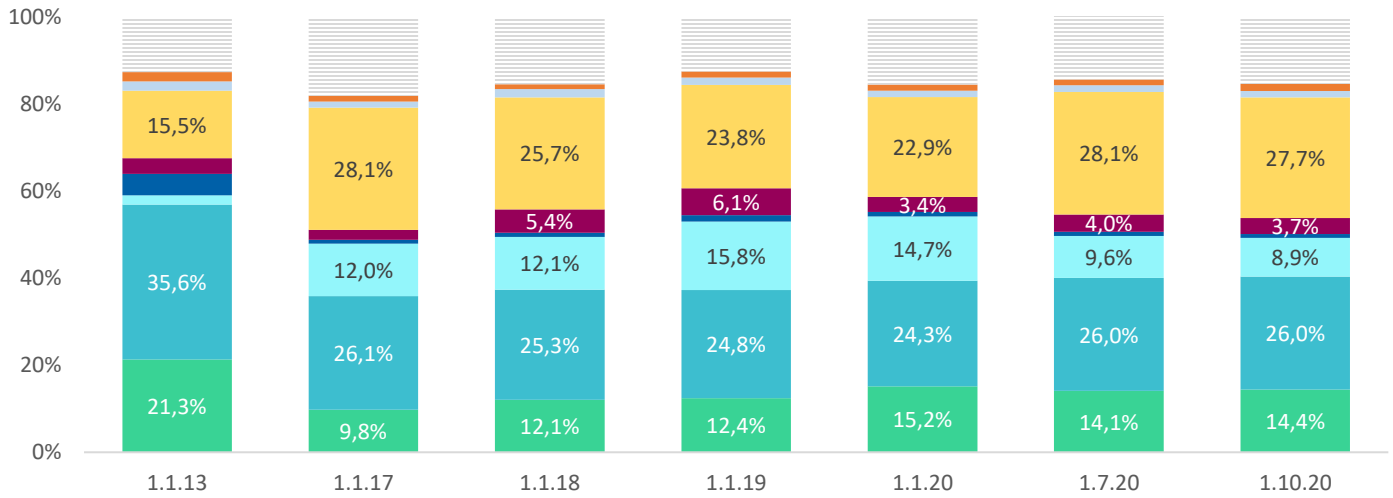
85,86



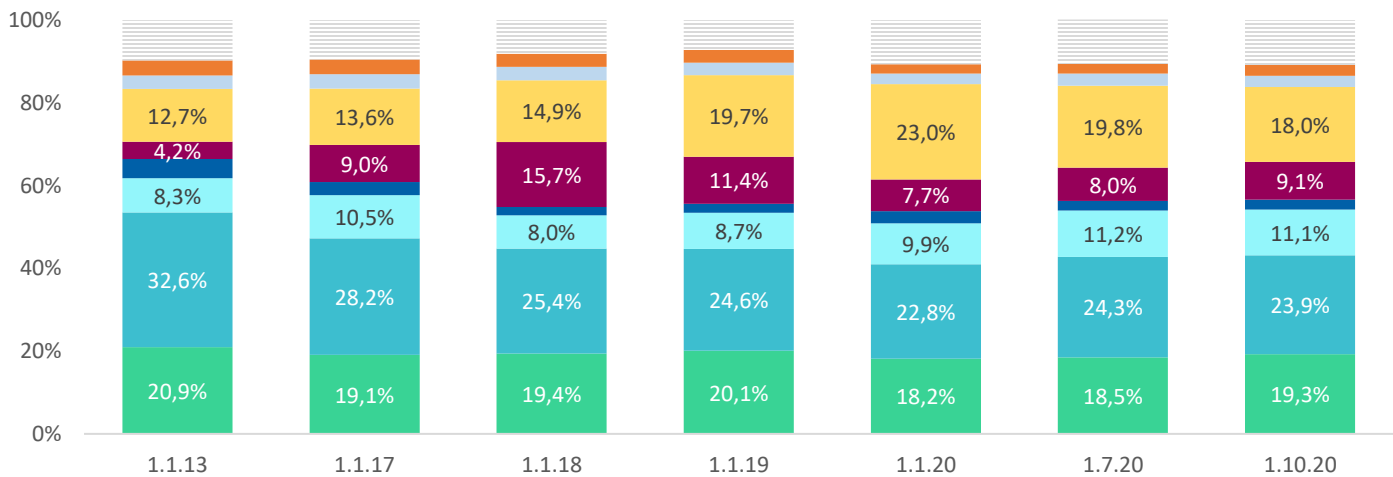
Региональные банки

Структура активов региональных банков

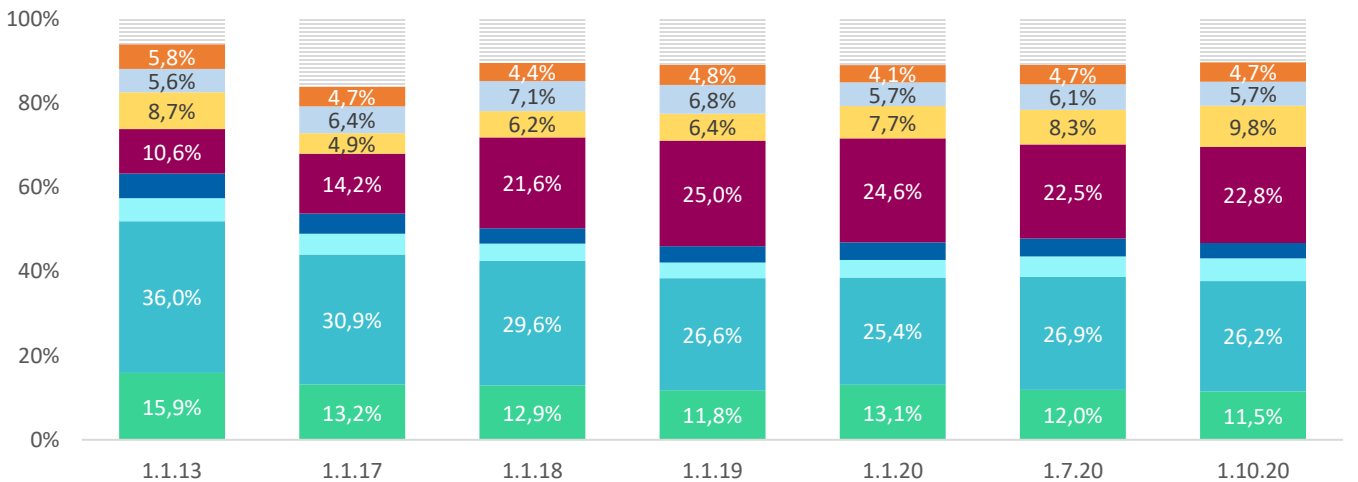
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)



Региональные ББЛ



Кредиты физическим лицам

Кредиты КО

Корсчета и депозиты в Банке России

Основное средство

Прочие активы

Кредиты нефинансовым организациям

Корсчета в кредитных организациях

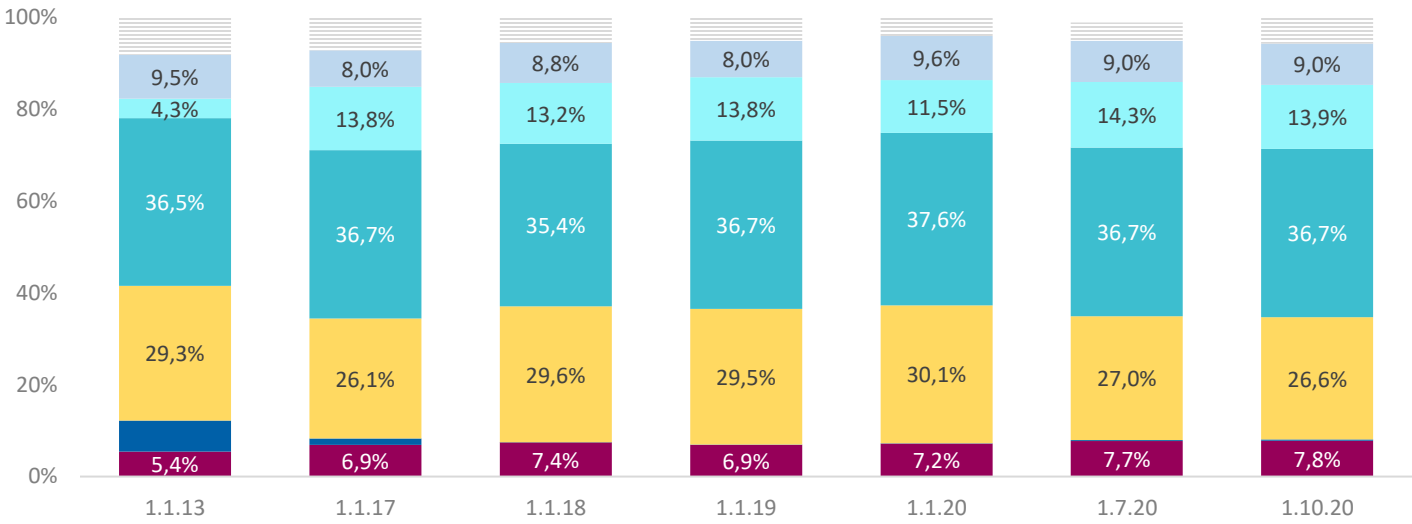
Ценные бумаги

Денежные средства

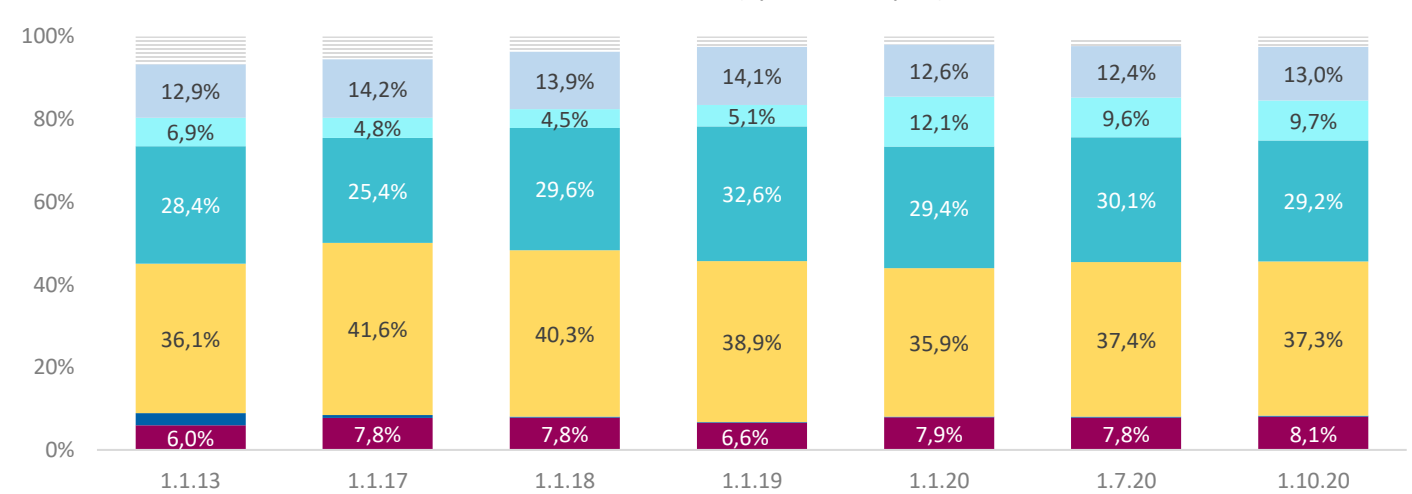
Региональные банки

Структура пассивов региональных банков

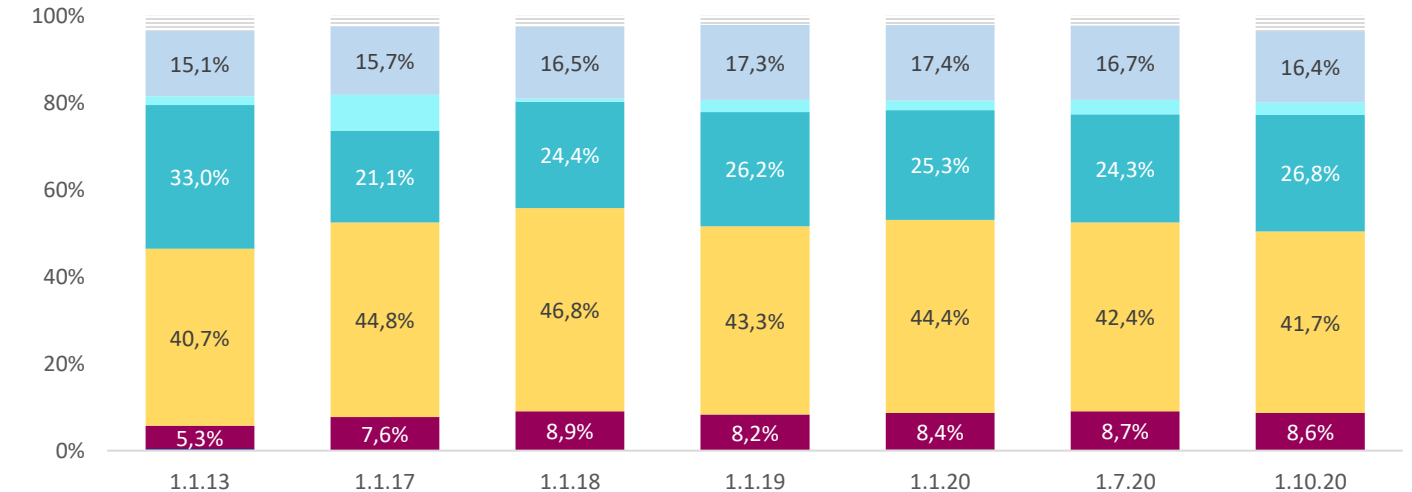
Региональные лидеры



Региональные БУЛ (кроме лидеров)



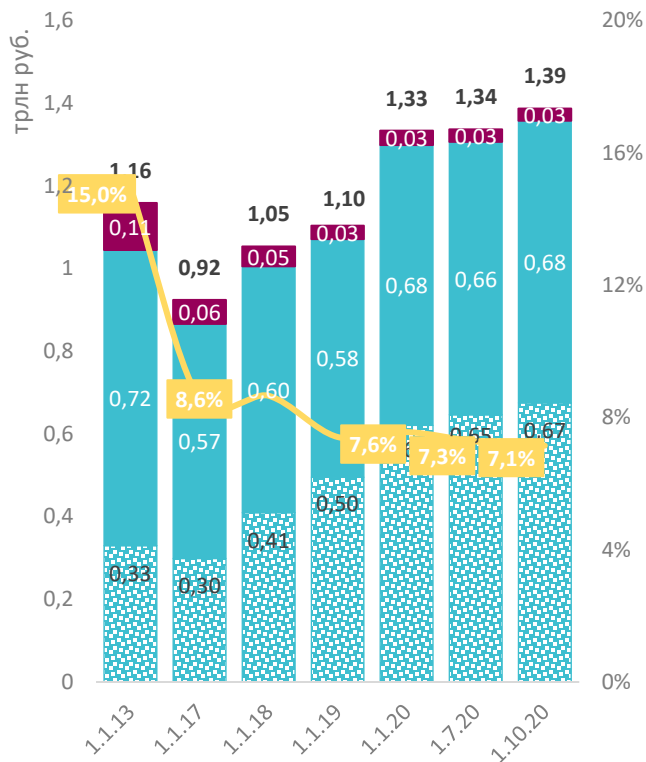
Региональные ББЛ



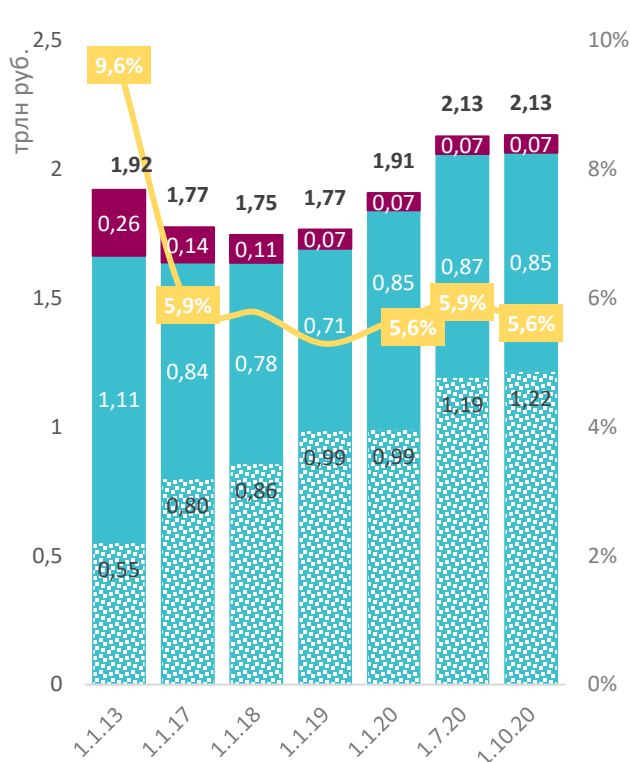
- Средства, полученные от Банка России
- Вклады физических лиц
- Кредиты, полученные от других КО
- Резервы на возможные потери
- Депозиты и средства на счетах организаций
- Фонды и прибыль
- Прочие пассивы

Региональные банки

Кредиты населению



Кредиты нефинансовым организациям

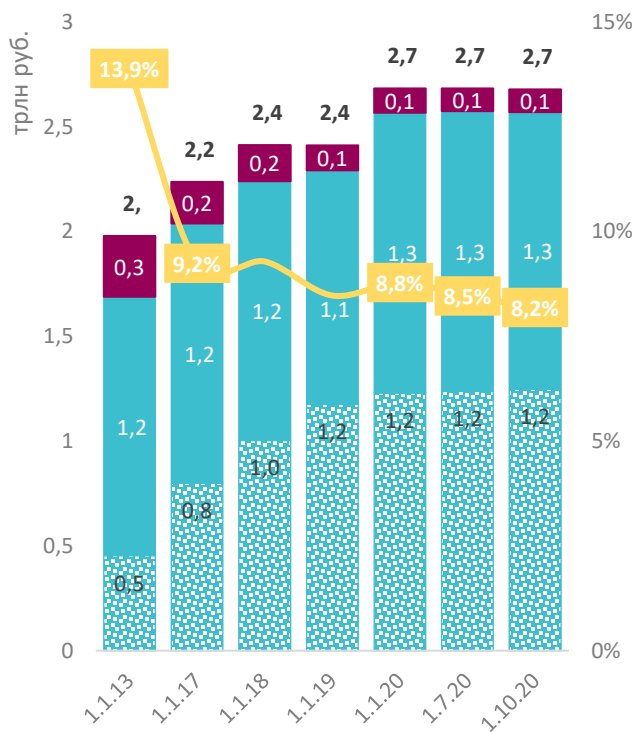


Региональные лидеры
 Региональные БУЛ
 Региональные ББЛ

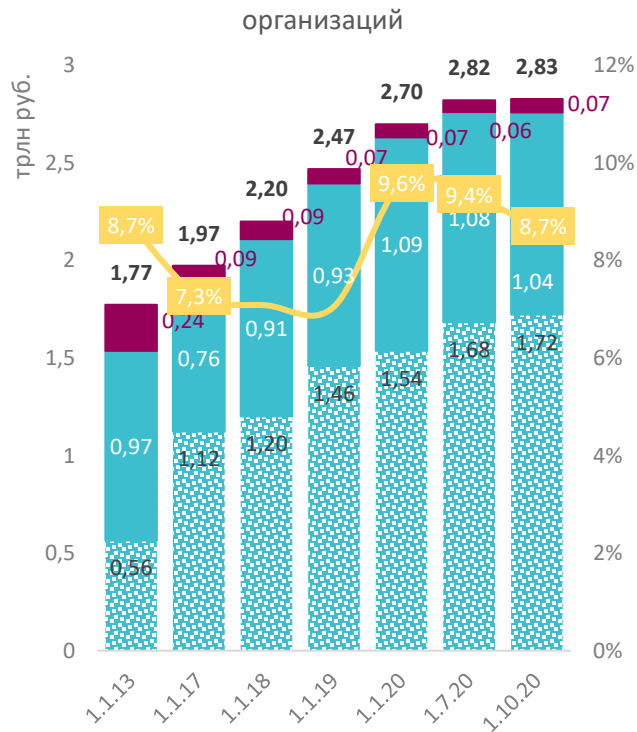
Региональные БУЛ
 Доля региональных КО в банковском секторе

93-96

Вклады населения



Депозиты и средства на счетах организаций



СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Справочная информация

Макропруденциальные показатели

| Показатель | 1.1.13 | 1.1.14 | 1.1.15 | 1.1.16 | 1.1.17 | 1.1.18 | 1.1.19 | 1.1.20 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| Совокупные активы (пассивы) банковского сектора, млрд руб. | 49 509,6 | 57 423,1 | 77 653,0 | 82 999,7 | 80 063,3 | 85 191,8 | 94 083,7 | 96 581,2 |
| в % к ВВП | 72,6 | 78,5 | 98,0 | 99,9 | 93,5 | 92,8 | 89,9 | 87,8 |
| Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб. | 6 112,9 | 7 064,3 | 7 928,4 | 9 008,6 | 9 387,1 | 9 397,3 | 10 269,3 | 10 981 |
| в % к ВВП | 9,0 | 9,7 | 10,0 | 10,8 | 11,0 | 10,2 | 9,8 | 10,0 |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд руб. | 27 708,5 | 32 456,3 | 40 865,5 | 43 985,2 | 40 938,6 | 42 366,2 | 48 273,2 | 51 427,3 |
| в % к ВВП | 40,6 | 44,4 | 51,6 | 52,9 | 47,8 | 46,1 | 46,1 | 46,7 |
| из них: кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд руб. | 7 737,1 | 9 957,1 | 11 329,5 | 10 684,3 | 10 803,9 | 12 173,7 | 14 901,4 | 17 650,7 |
| в % к ВВП | 11,4 | 13,6 | 14,3 | 12,9 | 12,6 | 13,3 | 14,2 | 16,0 |
| Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями* (млрд.руб.) | 7 034,9 | 7 822,3 | 9 724,0 | 11 777,4 | 11 450,1 | 12 310,9 | 13 098,1 | 12 011,7 |
| в % к ВВП | 10,3 | 10,7 | 12,3 | 14,1 | 13,3 | 13,4 | 12,6 | 10,9 |
| Вклады физических лиц (млрд.руб.) | 14 251,0 | 16 957,5 | 18 552,7 | 23 219,1 | 24 200,3 | 25 987,4 | 28 460,2 | 30 549,0 |
| в % к ВВП | 20,9 | 23,2 | 23,4 | 27,9 | 28,3 | 28,3 | 27,2 | 27,8 |
| Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) (млрд. руб.) | 14 565,1 | 16 900,5 | 23 418,7 | 27 064,2 | 24 321,6 | 24 843,2 | 28 006,0 | 28 146,4 |
| в % к ВВП | 21,4 | 23,1 | 29,6 | 32,6 | 28,4 | 27,0 | 26,8 | 25,6 |
| Справочно: | | | | | | | | |
| Валовой внутренний продукт (ВВП) | 68 163,9 | 73 133,9 | 79 199,7 | 83 087,4 | 85 616,1 | 91 843,1 | 104 629,6 | 110 046,1 |

* - Данные показателя на даты, предшествующие 01.01.2020, рассчитаны по действующей ранее методике Банка России (включая портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах).

Источник: данные Банка России, Федеральной службы государственной статистики

Справочная информация

Активы банковского сектора, млрд рублей

| Активы | 1.1.13 | 1.1.17 | 1.1.18 | 1.1.19 | 1.1.20 | 1.7.20 | 1.10.20 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства | 33 993,12 | 55 621,97 | 58 122,34 | 65 123,94 | 68 138,04 | 72 233,06 | 77 037,78 |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 1 257,4 | 2 891,51 | 2 993,46 | 3 050,5 | 3 655,04 | 3 879,8 | 4 289,62 |
| Кредиты физическим лицам | 7 737,07 | 10 803,94 | 12 173,69 | 14 901,4 | 17 650,73 | 18 388,03 | 19 424,75 |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 313,04 | 857,94 | 848,87 | 760,36 | 764,53 | 865,9 | 911,82 |
| Кредиты нефинансовым организациям | 19 971,42 | 30 134,69 | 30 192,53 | 33 371,78 | 33 776,59 | 35 842,53 | 38 021,09 |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 924,12 | 1 892,02 | 1 942,36 | 2 093,32 | 2 617,81 | 2 743,84 | 3 040,62 |
| Кредиты кредитным организациям | 4 230,4 | 9 091,48 | 9 804,65 | 9 335,65 | 8 960,12 | 9 748,11 | 10 459,97 |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 5,22 | 95,23 | 146,04 | 119,32 | 133,67 | 134,57 | 151,75 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях | 1 483,29 | 1 734,36 | 1 280,73 | 1 744,3 | 1 622,8 | 1 664,65 | 1 836,39 |
| Корсчета и депозиты в Банке России | 1 732,68 | 2 559,14 | 4 229,25 | 3 751,57 | 3 609,45 | 5 111,44 | 4 825,16 |
| Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями | 6 455,54 | 9 901,1 | 10 563,89 | 11 484,17 | 12 011,72 | 12 656,95 | 14 000,30 |
| Основные средства | 1 090,52 | 1 486,8 | 1 512,93 | 1 625,87 | 1 677,04 | 1 913,16 | 1 897,90 |
| Денежные средства | 1 554,03 | 1 591,54 | 1 903,77 | 1 998,2 | 1 866,03 | 2 085,81 | 2 163,86 |
| Всего | 49 509,65 | 80 063,26 | 85 191,84 | 94 083,69 | 96 581,15 | 103 163,79 | 110 058,97 |

Справочная информация

Пассивы банковского сектора, млрд рублей

| Пассивы | 1.1.13 | 1.1.17 | 1.1.18 | 1.1.19 | 1.1.20 | 1.7.20 | 1.10.20 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций - всего | 4 738,36 | 8 559,12 | 9 265,26 | 9 190,34 | 8 147,14 | 8 197,36 | 9 256,09 |
| Средства клиентов - всего | 30 120,01 | 50 003,38 | 53 702,96 | 60 701,77 | 63 435,49 | 67 695,72 | 72 173,59 |
| Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций | 14 565,06 | 24 321,65 | 24 843,22 | 28 005,99 | 28 146,44 | 30 163,65 | 32 631,05 |
| Вклады физических лиц | 14 251,05 | 24 200,32 | 25 987,41 | 28 460,23 | 30 549,01 | 31 693,02 | 32 705,93 |
| Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные от Банка России | 2 690,85 | 2 725,91 | 2 016,45 | 2 607,44 | 2 451,37 | 2 564,91 | 2 692,84 |
| Резервы на возможные потери | 2 440,79 | 5 594,03 | 6 894,85 | 7 538,81 | 7 416,63 | 8 083,44 | 8 483,14 |
| Фонды и прибыль | 5 911,01 | 8 611,4 | 8 962,93 | 9 306,13 | 10 009,17 | 10 299,85 | 10 893,89 |
| Всего | 49 509,65 | 80 063,26 | 85 191,84 | 94 083,69 | 96 581,15 | 103 163,79 | 110 058,97 |

Справочная информация

Структура баланса по группам банков

Системно значимые КО

| Активы | 1.1.13 | 1.1.17 | 1.1.18 | 1.1.19 | 1.1.20 | 1.7.20 | 1.10.20 |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства | 71,3% | 71,7% | 70,2% | 72,3% | 73,2% | 72,2% | 72,3% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 2,1% | 2,5% | 2,5% | 2,4% | 2,3% | 2,3% | 2,5% |
| Кредиты физическим лицам | 12,6% | 12,0% | 12,6% | 16,8% | 19,7% | 19,3% | 19,2% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 0,3% | 0,7% | 0,6% | 0,6% | 0,6% | 0,7% | 0,7% |
| Кредиты нефинансовым организациям | 47,0% | 45,9% | 44,2% | 42,3% | 40,6% | 40,0% | 39,9% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 1,8% | 1,7% | 1,7% | 1,6% | 1,4% | 1,4% | 1,6% |
| Кредиты кредитным организациям | 7,4% | 7,7% | 7,0% | 6,5% | 5,4% | 5,8% | 5,6% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 0,0% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% |
| Корсчета в кредитных организациях | 1,7% | 1,5% | 1,2% | 1,1% | 1,0% | 1,0% | 1,1% |
| Корсчета и депозиты в Банке России | 2,7% | 2,8% | 4,2% | 3,5% | 3,8% | 4,1% | 3,1% |
| Ценные бумаги | 11,6% | 12,8% | 13,2% | 12,0% | 10,3% | 10,0% | 10,9% |
| Основные средства | 1,9% | 1,9% | 1,8% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,4% |
| Денежные средства | 2,7% | 2,1% | 1,9% | 1,6% | 1,6% | 1,7% | 1,6% |
| Пассивы | | | | | | | |
| Кредиты, полученные от других КО | 10,2% | 6,7% | 6,2% | 5,5% | 4,5% | 4,0% | 4,4% |
| Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций | 29,3% | 33,9% | 32,0% | 30,9% | 29,6% | 29,6% | 30,1% |
| Вклады физических лиц | 28,0% | 30,3% | 30,6% | 33,1% | 35,3% | 34,5% | 33,7% |
| Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России | 6,1% | 4,3% | 3,0% | 1,1% | 1,0% | 1,1% | 1,2% |
| Резервы на возможные потери | 4,6% | 5,5% | 6,9% | 6,2% | 5,6% | 5,9% | 5,8% |
| Фонды и прибыль | 8,4% | 11,1% | 10,2% | 8,6% | 9,1% | 8,7% | 8,5% |

Справочная информация

Структура баланса по группам банков

Банки с универсальной лицензией
(до 01.01.19 – КО с капиталом свыше 1 млрд руб.)

| Активы | 1.1.13 | 1.1.17 | 1.1.18 | 1.1.19 | 1.1.20 | 1.7.20 | 1.10.20 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства | 66,8% | 64,7% | 62,3% | 58,1% | 62,2% | 61,7% | 61,2% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 3,3% | 6,0% | 6,1% | 6,2% | 8,4% | 8,4% | 8,5% |
| Кредиты физическим лицам | 20,7% | 18,2% | 19,5% | 16,1% | 18,9% | 18,0% | 17,9% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 1,1% | 1,9% | 1,9% | 1,4% | 1,4% | 1,5% | 1,6% |
| Кредиты нефинансовым организациям | 31,7% | 25,3% | 21,2% | 23,0% | 24,6% | 25,5% | 25,1% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 2,1% | 3,7% | 3,8% | 4,3% | 6,4% | 6,3% | 6,4% |
| Кредиты кредитным организациям | 10,3% | 15,0% | 16,6% | 12,0% | 12,8% | 12,6% | 12,7% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 0,0% | 0,2% | 0,3% | 0,3% | 0,4% | 0,4% | 0,4% |
| Корсчета в кредитных организациях | 3,7% | 2,2% | 1,5% | 2,5% | 1,9% | 2,0% | 1,9% |
| Корсчета и депозиты в Банке России | 3,8% | 3,8% | 6,5% | 7,7% | 5,6% | 5,0% | 5,8% |
| Ценные бумаги | 15,0% | 17,7% | 18,1% | 20,8% | 19,2% | 19,9% | 19,3% |
| Основные средства | 2,0% | 1,6% | 1,5% | 1,6% | 1,6% | 1,9% | 1,8% |
| Денежные средства | 2,7% | 1,4% | 1,3% | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,4% |
| Пассивы | | | | | | | |
| Кредиты, полученные от других КО | 9,2% | 13,7% | 13,8% | 11,8% | 10,1% | 10,0% | 10,8% |
| Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций | 29,5% | 25,9% | 25,5% | 28,2% | 29,6% | 29,9% | 30,5% |
| Вклады физических лиц | 30,2% | 33,4% | 33,7% | 27,1% | 28,0% | 26,8% | 25,6% |
| Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России | 4,9% | 1,6% | 1,4% | 7,8% | 7,8% | 7,6% | 7,4% |
| Резервы на возможные потери | 5,6% | 10,1% | 11,5% | 14,3% | 13,9% | 14,1% | 14,1% |
| Фонды и прибыль | 11,6% | 5,1% | 4,8% | 5,4% | 5,0% | 4,8% | 5,0% |

Справочная информация

Структура баланса по группам банков

Банки с базовой лицензией
(до 01.01.19 – КО с капиталом до 1 млрд руб.)

| Активы | 1.1.13 | 1.1.17 | 1.1.18 | 1.1.19 | 1.1.20 | 1.7.20 | 1.10.20 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства | 56,5% | 64,9% | 50,7% | 45,7% | 45,8% | 45,5% | 44,0% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 1,5% | 2,5% | 3,0% | 3,0% | 3,8% | 3,7% | 3,4% |
| Кредиты физическим лицам | 12,5% | 9,7% | 11,1% | 10,8% | 11,5% | 10,4% | 9,6% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 0,5% | 0,9% | 0,9% | 0,9% | 0,9% | 0,9% | 0,8% |
| Кредиты нефинансовым организациям | 36,0% | 24,4% | 26,3% | 25,5% | 24,9% | 25,4% | 24,1% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 1,0% | 1,4% | 1,9% | 2,0% | 2,4% | 2,4% | 2,1% |
| Кредиты кредитным организациям | 6,4% | 4,3% | 4,4% | 4,3% | 4,3% | 5,2% | 6,2% |
| <i>в том числе просроченная задолженность</i> | 0,0% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,4% | 0,4% | 0,4% |
| Корсчета в кредитных организациях | 7,6% | 4,6% | 5,0% | 5,3% | 6,1% | 6,8% | 7,1% |
| Корсчета и депозиты в Банке России | 10,6% | 10,8% | 19,0% | 24,4% | 23,4% | 21,4% | 22,1% |
| Ценные бумаги | 9,6% | 5,2% | 7,3% | 7,4% | 8,2% | 8,5% | 9,6% |
| Основные средства | 4,1% | 2,9% | 4,2% | 6,5% | 5,5% | 6,4% | 5,8% |
| Денежные средства | 5,0% | 2,1% | 3,1% | 4,7% | 4,1% | 4,9% | 5,0% |
| Пассивы | | | | | | | |
| Кредиты, полученные от других КО | 2,6% | 5,7% | 6,7% | 2,8% | 2,3% | 3,1% | 2,5% |
| Депозиты и средства на счетах организаций | 36,3% | 19,0% | 24,1% | 26,9% | 26,0% | 25,7% | 23,3% |
| Вклады физических лиц | 33,7% | 31,3% | 38,2% | 39,0% | 40,6% | 38,8% | 29,5% |
| Средства, полученные от Банка России | 1,1% | 20,1% | 0,2% | 0,3% | 0,2% | 0,1% | 0,1% |
| Резервы на возможные потери | 5,2% | 6,4% | 8,5% | 8,6% | 8,7% | 8,8% | 8,2% |
| Фонды и прибыль | 15,0% | 8,6% | 12,5% | 19,0% | 18,6% | 17,7% | 16,9% |

Методологический комментарий

Обзор Ассоциации банков России «**Банковская система в цифрах и графиках**» опирается на официально опубликованную методологию Банка России. Общие подходы описаны в [21 выпуске Методологических комментариев к таблицам «Обзор банковского сектора Российской Федерации»](#), детальная разбивка по счетам бухгалтерского учета приведена в Агрегированном балансовом отчете 30 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации и в «Динамических рядах показателей», которыми пользуются все банковские аналитики.

При публикации оперативной информации Банк России учитывает, что на формирование относительных показателей банковского сектора оказывает влияние динамика курса рубля, а также отзыв и аннулирование лицензий у ряда кредитных организаций, за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией. Поэтому для более корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора приводятся темпы прироста с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). Динамика показателей в абсолютном выражении приводится Банком России без исключения влияния валютного курса. В ряде случаев Банк России приводит данные по кредитам в абсолютном выражении с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств.

Наряду с этим Банк России в ежемесячном информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора», начиная с января 2020 г., для аналитических целей изменил методику расчета активов банковского сектора. Они приводятся на нетто-основе (за вычетом резервов на возможные потери, а также налога на прибыль). Банк России исходит из того, что это позволит более корректно оценивать доли отдельных обязательств в пассивах. Кроме того, для более полного анализа корпоративного кредитования Банк России включает кредиты не только нефинансовым организациям, но и финансовым (кроме кредитных организаций). В последнюю категорию входят, например, лизинговые и факторинговые компании (в том числе дочерние финансовые компании банков), а также организации, связанные с крупными корпоративными клиентами.

Данный документ публикуется Банком России в аналитических целях. Методика его составления может меняться в зависимости от специфики поставленных задач. Учитывая это, в обзорах Ассоциации банков России в случае использования статистических данных, взятых из информационно-аналитических материалов «О развитии банковского сектора», всегда будут даваться ссылки на указанный источник.

При подготовке аналитических обзоров Ассоциация банков России использует также данные Федеральной службы государственной статистики и публикуемую отчетность кредитных организаций. По группам банков данные рассчитываются на основе раскрываемой отчетности кредитных организаций. Они могут отличаться от сводных данных Банка России из-за округления и иных статистических погрешностей.

